

**PENGARUH TINGKAT KEPERCAYAAN, PELAYANAN DAN
PENGEMBALIAN BAGI HASIL TERHADAP USAHA MIKRO KECIL
MENENGAH MEMILIH PEMBIAYAAN BANK BNI SYARIAH
KANTOR CABANG PEMBANTU BELOPA**



SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Merai Gelar Serjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN Palopo)**

Oleh :

NURHALISA

Nim 15.0402.0215.

Di Bimbing Oleh :

- 1. Dr. Mahadin Shaleh M.Si**
- 2. Hendra Safri, SE., M.M**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) PALOPO
2019**

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Pelayanan, dan Pengembalian Bagi Hasil terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Belopa" yang ditulis oleh Nurhalisa, dengan NIM 15 0402 0215 Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo, yang dimunaqasyahkan pada hari Jum'at 21 Juni 2019 M bertepatan dengan 11 Syawal 1440 H, telah diperbaiki sesuai dengan catatan dan permintaan tim penguji dan diterima sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Palopo, 07 Agustus 2019 M
29 Zulkaidah 1440 H

TIM PENGUJI

1. Dr. Hj. Ramlah M, M.M.	Ketua Sidang	(.....)
2. Dr. Takdir, S.H., M.H.	Sekretaris Sidang	(.....)
3. Ilham, S.Ag., M.A	Penguji I	(.....)
4. Dr. Takdir, S.H., M.H	Penguji II	(.....)
5. Dr. Mahadin Shaleh, M.Si	Pembimbing I	(.....)
6. Hendra Safri, S.E., M.M.	Pembimbing II	(.....)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Ramlah M, M.M.
NIP 196102081994032001

a.n. Ketua Program Studi,
Sekretaris Program Studi
Perbankan Syariah



Hendra Safri, S.E., M.M.
NIP 198610202015031001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nurhalisa

NIM : 15.0402.0215

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa:

1. Skripsi ini benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan plagiat atau duplikasi dari tulisan atau karya orang lain, yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi adalah karya saya sendiri kecuali kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Segala kekeliruan yang ada di dalamnya ada adalah kekeliruansaya.

Demikian pernyataan ini dibuat sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari pernyataan saya ternyata tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Palopo, 24 Mei 2019

Yang membuat pernyataan,

Nurhalisa

NIM: 15.0402.0215

NOTA DINAS PENGUJI

Palopo, 27 Mei 2019

Lampiran : -

Hal : Skripsi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:


Nama	: Nurhalisa
Nim	: 15 0402 0215
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul	: "Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Pelayanan, Pengembalian Bagi hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Belopa"

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk di proses selanjutnya

Wassalamualaikum Wr.Wb

Penguji I


Ilham S. Ag., M.A
NIP. 19731011 200312 1 003

NOTA DINAS PENGUJI

Palopo, 23 Mai 2019

Lampiran : -

Hal : Skripsi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Nurhalisa
Nim : 15 0402 0215
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul : "Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Pelayanan, Pengembalian Bagi hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Belopa"

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk di proses selanjutnya

Wassalamualaikum Wr.Wb

Penguji

Dr. Takdir, SH., MH
NIP. 19790724 200312 1 002

PERSETUJUAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul : “ Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Pelayanan, dan Pengembalian Bagi hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantòr Cabang Pembantu Belopa”

Yang ditulis oleh:


Nama : Nurhalisa
Nim : 15 0402 0215
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Di ajukan untuk Ujian Munaqasyah

Demikian untuk proses selanjutnya.

Palopo, 27 Mei 2019

Penguji I


Ilham S. Ag. M.A
NIP. 19731011 200312 1 003

Penguji II


Dr. Takdir S.H., MH
NIP. 19790724 200312 1 002

NOTA DINAS PEMBIMBING

Palopo, 27 Mei, 2019

Lampiran :-

Hal : Skripsi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:


Nama	: NURHALISA
Nim	: 15 0402 0215
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul	: "Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Pelayanan, Pengembalian Bagi Hasil Terhadap Usaha Mikro kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Belopa"

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk di proses selanjutnya

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I


Dr. Mahidin Shaleh M.Si

NIP. NIP. 195612171983031011

NOTA DINAS PEMBIMBING

Palopo, 27 Mei 2019

Lampiran : -

Hal : Skripsi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama	: Nurhalisa
Nim	: 15 0402 0215
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul	: "Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Pelayanan, Pengembalian Bagi hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Belopa"

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk di proses selanjutnya

Assalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing II



Hendra safri ,SE.,M.M

NIP. 198610202015031001

PERSETUJUAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul : “ Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Pelayanan, dan Pengembalian Bagi hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantòr Cabang Pembantu Belopa”

Yang ditulis oleh:


Nama : Nurhalisa
Nim : 15 0402 0215
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Di ajukan untuk Ujian Munaqasyah

Demikian untuk proses selanjutnya.

Palopo, 27 Mei 2019

Penguji I


Ilham S. Ag. M.A
NIP. 19731011 200312 1 003

Penguji II


Dr. Takdir S.H., MH
NIP. 19790724 200312 1 002

ABSTRAK

NURHALISA, 2019. **“Pengaruh tingkat kepercayaan, pelayanan, dan pengembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa”** Skripsi fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Program Studi Perbankan syariah dibawa bimbingan (I) Dr. Mahadin Shaleh, M.Si., (II) Hendra Safri, SE., M.M.

Kata kunci : kepercayaan, pelayanan dan pengembalian bagi hasil

Skripsi ini merupakan hasil penelitian bertujuan menjawab pertanyaan: 1. Apakah tingkat kepercayaan berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa, 2. Apakah pelayanan berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa, 3. Apakah pengembalian bagi hasil berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.

Metode yang digunakan penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bentuk SPSS versi 22. pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada nasabah pembiayaan bank BNI syariah. Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 74 nasabah pembiayaan bank BNI syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1. Variabel tingkat kepercayaan diketahui bahwa $T_{hitung} -1,675 < T_{tabel} 1,994$. atau nilai signifikan $0,098 > 0,05$ Jadi H_0 diterima. 2. Variabel Pelayanan $T_{hitung} -3,519 < T_{tabel} 1,994$. atau nilai signifikan $0,001 < 0,05$ jadi H_1 diterima. 3. Variabel tingkat pengembalian bagi hasil memiliki nilai $T_{hitung} -1,260 < T_{tabel} 1,994$. atau nilai signifikan $0,212 > 0,05$ jadi H_0 di terima. Hasil dari uji koefisien Korelasi determinasi (R^2) menunjukkan bahwa kepercayaan (X_1), pelayanan (X_2), bagi hasil (X_3), dan pembiayaan bank BNI syariah adalah sebesar 0,412 atau 41,2 %. Sedangkan sisanya 58,8% dipengaruhi atau variabel lain yang tidak diketahui dan tidak termasuk dalam analisis regresi ini. variabel yang dominan berpengaruh adalah variabel pelayanan dengan nilai signifikan $0,001 < 0,05$.

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَاصْحَبِهِ
أَجْمَعِينَ. (أَمَّا بَعْدُ)

Segala puji dan syukur kehadiran Allah swt, atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh tingkat kepercayaan, pelayanan dan pengembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa”** meskipun masih dalam bentuk sederhana.

Shalawat dan salam atas Nabi Muhammad saw, beserta para sahabat, keluarga serta pengikutnya hingga akhir zaman. Yang merupakan suri tauladan bagi semua umat Islam selaku para pengikutnya. Semogah menjadi pengikutnya yang senantiasa mengamalkan ajarannya dan meneladani akhlaknya hingga akhir hayat.

Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, penulis banyak menghadapi kesulitan. Namun, dengan ketabahan dan ketekunan yang disertai dengan doa, bantuan, petunjuk, masukan dan dorongan moril dari berbagai pihak, sehingga Alhamdulillah skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada orang tercinta, ayahanda Japa, ibunda Lilis Pasande dan ke 6

saudara perempuan saya Indri Pasande, Sulpa dan Tendri Pasande, Nabila Pasande, Aiza, dan saudara laki-laki saya Muh. Abdullah Pasande yang senantiasa memanjatkan doa kehadiran Allah swt. memohon keselamatan dan kesuksesan bagi putrinya dan saudaranya, telah mengasuh dan mendidik penulis dengan kasih sayang sejak kecil hingga sekarang dan selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis agar selalu semangat dalam mencapai cita-citanya. Begitu banyak pengorbanan yang telah mereka berikan kepada penulis baik secara moril maupun materil. Sungguh penulis sadar tidak mampu untuk membalas semua itu. Hanya doa yang dapat penulis berikan untuk mereka semoga senantiasa berada dalam limpahan kasih sayang Allah swt.

Selanjutnya, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yaitu:

1. Rektor IAIN Palopo Bapak Dr. Abdul Pirol, M.,Ag. Wakil Rektor I Dr. Muammar Arafat, SH.,MH., Wakil Rektor II Dr. Ahmad Syarief Iskandar S.E.,M.M., dan Wakil Rektor III Dr. Muhaimin, M.A., yang telah memberikan kesempatan kepada penulis menurut ilmu pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo, dalam hal ini Ibu Dr. Hj. Ramlah Makkulasse, M.M., Wakil Dekan I Muh. Ruslan Abdullah, S.EI., M.A., Wakil dekan II Tadjuddin, SE.,M.Si.,AK.,CA., Wakil Dekan III Dr. Takdir, HS, M.H.
3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Hendra Safri, M.M., dan Sekertaris Program Studi Perbankan Syariah Nur Ariani aqidah, S.E.,M.Sc.

4. Pembimbing I Bapak Dr. Mahadin Shaleh M.Si., dan pembimbing II Bapak Hendra Safri, SE.,M.M., yang telah memberikan arahan, koreksi, masukan dan saran serta motivasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Penguji 1 Ilham, S.Ag., M.A., dan penguji II Dr. Takdir, SH., M.H, yang telah memberikan pertanyaan serta masukan kepada penulis.
6. Bapak Ibu dosen dan staf IAIN Palopo yang telah banyak membantu dan memberikan tambahan ilmu, khususnya dalam bidang pendidikan agama Islam.
7. Kepala perpustakaan dan segenap karyawan IAIN Palopo yang telah memberikan peluang untuk mengumpulkan buku-buku dan melayani penulis untuk keperluan studi kepustakaan dalam penulisan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku terkasih yang selalu memberikan dukungan dan kebersamaannya dalam penyelesaian skripsi ini Suci Wijayanti, S.E, Sintan Devi, Vita Adelia, Lilis Karlina, Devi, Ewit Kartika, Hatma, Nia Kurnia, Ariska J, Hastari Aripin, Hastuti dan Mila Sari yang telah membantu dan membimbing penulis ke jalan yang lurus dan benar sehingga skripsi ini bisa diselesaikan.
9. Teman-teman seperjuangan angkatan 2015 Perbankan Syariah E yang selama ini selalu memberikan motivasi dan bersedia membantu serta senantiasa memberikan saran sehubungan dengan penyusunan skripsi ini.

Mengirim doa, semoga amal kebaikan serta keikhlasan pengorbanan mereka mendapat pahala yang setimpal dari Allah swt. dan selalu diberi petunjuk ke jalan yang lurus serta mendapat Ridho-Nya amin.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dalam rangka kemajuan sistem ekonomi Islam dan semoga usaha penulis bernilai ibadah di sisi Allah swt. penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kekeliruan serta masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun, penulis menerima dengan hati yang ikhlas. Semoga skripsi ini menjadi salah satu wujud penulis dan bermanfaat bagi yang memerlukan serta dapat bernilai ibadah di sisi-Nya.

Palopo, 01 Februari 2019

Penulis

NURHALISA
NIM: 15 0402 0215

PEDOMAN TRANSLITERASI

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	-	-
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	Ṣ	S titik di atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha titik di bawah
خ	Kha	Kh	ia dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	z titik di atas
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	S	S titik di bawah
ض	Dad	D	d titik di bawah
ط	Ta	T	t titik di bawah
ظ	Za	Z	z titik di bawah
ع	ain	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	Lam
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	... ' ...	koma di atas
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Bunyi	Pendek	Panjang
Fathah	A	ā
Kasrah	I	ī
Dammah	U	ū

DAFTAR SINGKATAN DAN SIMBOL

<i>Simbol</i>	<i>Keterangan</i>
IAIN	Institit Agama Islam Negri Palopo
SPSS	Statistical Packagen for Sosial Seinse
:	Bagi
×	Kali
-	Kurang
<	Kurang dari
>	Lebih dari
=	Sama dengan
+	Tambah
X	Variabel independen
Y	Variabel dependen
%	Persen
\leq	Tidak lebih dari atau Kurang dari atau sama dengan
\geq	Tidak kurang dari atau lebih dari atau sama dengan
\neq	Tidak sama dengan
H ₀	Hipotesis Nol
H ₁	Hipotesis satu
KD	Koefisien Determinasi
N	Jumlah subjek atau responden
E	Derajat penyimpanan yang ditoleransi 10%
UMKM	usaha mikro kecil menengah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
NOTA DINAS PENGUJI	v
PERSETUJUAN PENGUJI	vii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	viii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	x
ABSTRAK	xi
PRAKATA	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xvi
DAFTAR SINGKATAN DAN SIMBOL.....	xvii
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Hipotesis	8
F. Definisi Operasional Variabel	9

BAB II PEMBAHASAN	11
A. PenelitianTerdahulu Yang Relevan	11
B. Kajian Pustaka	14
C. Usaha Mikro Kecil Menengah.....	14
D. Kreteriah Usaha Kecil Menengah.....	15
E. Usaha Dalam Pandangan Islam	15
F. Pembiayaan Syariah	16
1. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	17
2. Fungsi Pembiayaan	18
3. Prinsip Pembiayaan Syariah.....	18
4. Unsur-Unsur Pembiayaan	20
5. Jenis-Jenis Pembiayaan Bank Syariah	22
6. Manfaat Pembiayaan	24
G. Bank syariah	24
1.Tujuan Bank Syariah	25
2. Fungsi Bank Syariah.....	25
H. Kepercayaan	25
I. Pelayanan	26
J. Bagi Hasil	27
K. Kerangka Pikir	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian	31
B. Lokasi Penelitian	31

C. Sumber Data	32
D. Variabel Penelitian	32
E. Populasi dan Sampel	33
F. Teknik Pengumpulan Data	34
G. Teknik Pengukuran Data	36
a. Uji Validasi	36
b. Uji Reliabilitas.....	37
H. Teknik Analisis Data.....	37
1. Uji Asumsi Klasik	37
a. Uji Normalitas	37
b. Uji Linearitas	38
c. Uji Regresi Berganda	38
2. Uji Hipotesis	39
a. Uji Persial (Uji T).....	39
b. Uji Simultan (Uji F)	40
c. Uji Koefisien Determinasi (Uji R <i>square</i>)	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
A. Gambaran Umum Bank BNI Syariah	41
1. Sejarah Bank BNI Syariah	41
2. Tujuan dan Manfaat Bank BNI Syariah.....	43
3. Produk–Produk Bank BNI Syariah	44
4. Struktur Organisasi	47
5. Visi dan Misi.....	49

6. Budaya Kerja Bank Syariah	49
B. Hasil dan Analisis	50
1. Uji Variabel Penelitian.....	50
2. Teknik Pengukuran Data.....	56
a. Uji Validitas	56
b. Uji Reliabilitas	58
3. Uji Asumsi Klasik.....	59
a. Uji Normalitas	59
b. Uji Linearitas.....	59
c. Uji Regresi berganda.....	61
4. Uji Hipotesis	63
1. Uji Parsial (Uji T)	63
2. Uji Simultan (Uji F)	65
3. Uji Koefisien Determinasi (Uji <i>R square</i>)	66
5. Pembahasan Hasil Penelitian	67
BAB V PENUTUP	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA.....	xxv
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kreteria UMKM.....	15
Tabel 2.1 Variabel Penelitian	32
Tabel 3.2 Variabel Jawaban Responden kepercayaan	50
Tabel 3.3 Variabel jawaban Responden Pelayanan	52
Tabel 3.4 Variabel jawaban Responden Pengembalian bagi hasil.....	54
Tabel 3.5 Variabel Pembiayaan	55
Tabel 4.1 Validasi	57
Tabel 5.1 Reliability	58
Tabel 6.1 Uji Normalitas.....	59
Tabel 6.2 Uji Linieritas kepercayaan	60
Tabel 6.3 Uji Linieritas Pelayanan	60
Tabel 6.4 Uji Linieritas Pengembalian Bagi Hasil.....	61
Tabel 6.5 Uji Regresi Berganda	62
Tabel 7.1 Uji T	64
Tabel 7.2 Uji F	65
Tabel 7.3 Uji R.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pikir	29
Gambar 1.2 Sruktur Organisasi	48

BAB I

PENDAHULUAN

1. Latar Belakang

UMKM adalah sektor yang selalu didukung oleh berbagai pihak, perlu dan harus dikembangkan diantaranya dengan menyediakan dana-dana permodalan, yang bersumber baik dari pemerintah maupun dari sektor perbankan sendiri.¹ Sektor usaha kecil dan menengah masih menjadi prioritas utama perbankan syariah dalam menyalurkan dana perbankan syariah baik itu ditujukan untuk modal kerja maupun investasi.

Usaha mikro kecil menengah UMKM menurut UU No 20 Tahun 2008 bahwa: usaha mikro merupakan usaha masyarakat yang dimiliki oleh sekelompok orang dan perindividu yang memiliki kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam undang-undang. Usaha mikro kecil dan menengah merupakan kegiatan usaha yang dapat memperluas lapangan pekerjaan serta memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat dan dapat berperan dalam proses pemerataan dan peningkatan masyarakat mendorong pertumbuhan ekonomi, serta berperan mewujudkan stabilitas nasional.² Kriteria aset maksimal RP 50 juta, kriteria omset: maksimal RP 300 juta, kriteria omset : RP 300 juta–RP 2,5 miliar. Usaha menengah yaitu usaha ekonomi yang didirikan oleh masyarakat yang

¹Marsuki , *Analisis Sektor Perbankan, Moneter, dan Keuangan Indonesia* (Jakarta: Penerbit Mitra Wacana Media,2005), hal. 66.

²Kementerian Koperasi dan UKM, *Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Manajemen UU No.20 Tahun 2008 Tentang UMKM*. hal 23.

dimiliki oleh sekelompok orang, individu atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan yang besar.³

UMKM mampu mendorong pertumbuhan ekonomi, namun pengusaha mikro UMKM selalu mengalami masalah atau kendala terhadap modal yang dibutuhkan. Beberapa masalah yang menjadi penghambat pertumbuhan pengusaha mikro UMKM yaitu minimnya akses pasar, lemahnya struktur modal, dan kurangnya akses permodalan. Dalam akses permodalan para pelaku pengusaha UMKM juga mengalami kendala karena belum memiliki sistem administrasi keuangan sehingga menyebabkan turunya kelayakan pengusaha UMKM untuk mengakses modal pembiayaan dari bank syariah.

Hal ini karena Islam menginginkan penganutnya maju dan berkembang, tidak hidup didalam kemiskinan, tidak punya jaminan hidup, dan saling membantu satu sama lain. Hal ini sesuai dengan firman Allah swt dalam QS. Al-Maidah/5:2

... وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ
وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ (٢)

Terjemahanya :

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan bertakwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”.⁴

³Tulus T.H Tabunan, *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia: isu-isu penting*, (et: Jakarta, LP3ES, 2012), hal. 14-15.

⁴Depertemen Agama Ri , *Al quran dan Terjemahanya*, (Bandung: Deponogoro 2010), hal. 55.

Agar dapat menerapkan tolong menolong dalam kebajikan tersebut, salah satu caranya adalah pembangunan ekonomi dan bisnis umat Islam harus dilaksanakan oleh para pelaku yang tidak hanya profesional dalam teknologi bisnis dan manajemen usahanya, tetapi juga menguasai prinsip-prinsip ekonomi syariah dan muamalah.⁵ Salah satu aspek bisnis perekonomian lembaga perbankan merupakan instrumen keuangan moderen yang mempunyai nilai strategis dalam kehidupan suatu negara. Lembaga tersebut dimaksudkan sebagai intermentasi antara pihak-pihak yang mengalami kelebihan dana dengan pihak-pihak yang kekurangan dan membutuhkan dana⁶

Bank syariah juga merupakan salah satu industri jasa yang baru memiliki daya tarik cukup tinggi dan menawarkan produk-produknya sesuai kebutuhan syariah dan juga menyalurkan modal kepada pelaku usaha yang membutuhkan modal untuk mengembangkan usaha mereka. Bank syariah dapat dipahami bahwa mempunyai beberapa prinsip yang tidak bertentangan dengan syariat islam.

Hal yang terpenting dalam pemenuhan prinsip syariah adalah diterapkan jasa pelayanan yang sesuai dengan prinsip syariah menambah kepercayaan pelaku usaha mikro kecil menengah terhadap bank syariah tersebut. Pengaruh utama nasabah untuk mempertahankan hubungan atau tetap loyal pada bank syariah adalah kebutuhan, pelayanan, kepercayaan, dan kepatuhan terhadap bank syariah yang sesuai dengan prinsip syariah. Meskipun sistem bank syariah dalam tahap

⁵Muhammad, *Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, (Yogyakarta: UII Press, 2003), hal. 11.

⁶M.Sulhan dan Ely Siswanto, *Manajemen Bank Konvensional dan Syariah*, (Malang: UIN Malang, 2008), cet ke 1 hal. 3.

perkembangan, bank dengan sistem Islam ini telah banyak menarik minat masyarakat lokal maupun internal.

Dalam kamus lengkap Bahasa Indonesia pengertian nasabah adalah orang yang biasa berhubungan atau menjadi pelanggan bank (dalam hal keuangan).⁷ Nasabah merupakan orang yang berhubungan langsung.

Berdasarkan uraian diatas bahwa nasabah adalah seseorang atau kelompok yang mempunyai hubungan langsung dengan pihak perbankan yang melakukan beberapa transaksi pada perbankan syariah.

Peneliti melakukan wawancara kepada nasabah usaha mikro kecil menengah bank BNI Syariah bahwa nasabah usaha mikro kecil menengah bank BNI tertarik dalam memilih bank BNI syariah Belopa. Berdasarkan hasil wawancara dan survey peneliti dapat memahami bahwa usaha mikro kecil menengah mempunyai ketertarikan khususnya kepada pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa adalah terdapat beberapa produk yang ditawarkan oleh bank syariah sesuai dengan kebutuhan masyarakat, transaksi tidak membebankan nasabah, pengambilan pembiayaannya tidak terlalu membebankan nasabah dan proses pencairan pembiayaannya cepat, dan sesuai dengan prinsip syariah.⁸

Berdasarkan hasil wawancara dan survey yang peneliti lakukan dapat disimpulkan bahwa masyarakat mempunyai ketertarikan kepada pembiayaan perbankan syariah khususnya bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa

⁷Sapuan Alfadi, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, (Solo: Sendang Ilmu, 2004), hal.183.

⁸Hasil Wawancara Selaku Nasabah Pembiayaan bank BNI Syariah kantor cabang pembantu Belopa 22 Maret 2016.

karena berbagai produk-produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa sesuai dengan kebutuhan pengusaha, tidak ada unsur riba dan transaksinya sesuai dengan prinsip perbankan sehingga masyarakat menjadi nasabah pembiayaan bank BNI Syariah kantor cabang pembantu Belopa.

Selain itu bank BNI syariah sudah difasilitasi dengan jaringan BNI konvensional maupun syariah diseluruh indonesia memiliki fasilitas sistem dan ATM yang sama. Sehingga pembiayaan bank syariah kantor cabang pembantu Belopa dapat menyalurkan dana pembiayaannya kepada pengusaha mikro kecil menengah, wirahusahawan, pedagang pasar, petani (sawah, kebun dan lain-lainnya). Sehingga pelaku usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank Syariah karena bank BNI syariah Belopa juga memberikan modal untuk para pelaku usaha mikro kecil menengah.

Berdasarkan latar belakang diatas maka peneliti tertarik untuk meneliti **pengaruh tingkat kepercayaan, pelayanan, dan pengembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.**

A. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dapat dirumuskan permasalahan penelitian yaitu :

1. Apakah tingkat kepercayaan berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa?
2. Apakah pelayanan berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa?
3. Apakah pengembalian bagi hasil berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa?

A. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah tingkat kepercayaan berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa?
2. Untuk mengetahui apakah pelayanan berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa?
3. Untuk mengetahui apakah pengembalian bagi hasil berpengaruh dalam menentukan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa?

B. Manfaat Penelitian

Adapun suatu penelitian di harapkan meberikan manfaat terutama bagi bidang ilmu yang diteliti. Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagi penulis

Sebagai pengetahuan dan pengalaman praktis dari upaya identifikasi permasalahan yang berhubungan dengan pengambilan dana yang mempengaruhi pemberian dana dalam usaha mikro agar bank dapat mempermudah nasabah para usaha kecil dalam pengambilan dana dan bank bisa mengembangkan lembaga pembiayaan mikro mereka.

2. Bagi pihak perbankan

Bank sebagai penghimpun dana masyarakat dan meyalurkan kembali kemasyarakat sebagai tambahan pemasukan atau sebagai penghasilan dengan cara bagi hasil sebagai bahan informasi bagi bank syariah yang nantinya dapat digunakan sebagai tolak ukur atau bahan pertimbangan dalam memberikan dana agar bank dapat mempermudah mereka terutama pengusaha mikro, karena mereka adalah pengusaha yang dapat mengembangkan pertumbuhan ekonomi, Mengajukan persyaratan kepada calon nasabah secara konsisten dan menjaga silaturahmi yang baik dari pihak nasabah maupun pihak perbankan, agar dapat mewujudkan pembiayaan usaha mikro yang memudahkan para nasabah terutama pengusaha kecil.

3. Bagi pengusaha dan nasabah

Agar nasabah mengetahui prosedur-prosedur yang ada di bank tersebut.

Agar masyarakat dapat mengembangkan usaha yang mereka jalankan dengan menjalani kerja sama dan silaturahmi yang baik dengan lembaga pembiayaan mikro tersebut.

C. Hipotesis

Hipotesis yaitu jawaban sementara dan dugaan sementara terhadap rumusan masalah penelitian. Dugaan sementara karena jawaban yang diberikan belum didasarkan pada fakta-fakta empiris melalui pengumpulan data.⁹

Adapun hipotesis dalam penelitian ini dideskripsikan sebagai berikut :

- H₀ Diduga bahwa tingkat kepercayaan usaha mikro kecil menengah tidak berpengaruh dalam keputusan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.
- H₁ Diduga bahwa pelayanan terdapat pengaruh dalam menentukan keputusan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.
- H₂ Diduga bahwa pengembalian bagi hasil terdapat pengaruh dalam menentukan keputusan usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.

⁹Saifutddin Azwr, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar 1999), hal. 23.

D. Definisi Operasional

Definisi operasional adalah penjabaran masing–masing variabel terhadap indikator–indikator yang membentuknya. Dalam penelitian ini indikator–indikator variabel tersebut adalah sebagai berikut.

1. Kepercayaan

Kepercayaan adalah ketika konsumen mempercayai sebuah perusahaan, mereka akan lebih suka melakukan pembelian ulang dan membagi informasi pribadi yang berharga kepada perusahaan tersebut

2. Pelayanan

Pelayanan yang dilakukan secara ramah tamah, adil, cepat dan dengan etika yang baik sehingga memenuhi kebutuhan dan kepuasan bagi yang menerima.

3. Bagi hasil

Bagi hasil adalah suatu sistem pengelolaan dana dalam perekonomian Islam yakni pembagian hasil usaha antara pemilik modal dan pengelola modal.

4. Usaha mikro kecil menengah (UMKM)

Sebagai aktivitas masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya. Usaha mikro merupakan usaha masyarakat yang dimiliki oleh sekelompok orang dan perindividu yang memiliki kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam undang-undang.

5. Pembiayaan syariah

Penyediaan uang atau tagihan yang diberikan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan bagi hasil.

6. Bank Syariah

Lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberi kredit dan jasa-jasa lain dalam lalu lintaskan pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah.

BAB II.

TINJAUAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu Yang Relevan

Berikut ini beberapa hasil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian selanjutnya yaitu :

1. Penelitian yang dilakukan oleh “Fiddiatun Hasanah “dengan judul “Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat usaha mikro kecil menengah (UKM) menjadi nasabah pembiayaan dilembaga keuangan syariah (LKS) dan lembaga keuangan konvensional (LKK) Tahun 2017”, jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan, dan menggunakan metode kuantitatif deskriptif. Maka hasil penelitian yang diperoleh tingkat kepercayaan, tingkat pelayanan, tingkat pengembalian hasil dan tingkat kesesuaian hukum berpengaruh membedakan keputusan usaha mikro kecil menengah untuk menjadi nasabah di lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syariah. Perbedaan penelitian dengan penelitian selanjutnya yaitu Peneliti terdahulu hanya menulis faktor yang mempengaruhi minat usaha mikro kecil menengah menjadi nasabah pembiayaan (LKS) dan (LKK). Sedangkan pada penelitian yang dilakukan oleh penulis lakukan yaitu untuk mencari tahu pengaruh tingkat kepercayaan, pelayanan dan pengembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.¹⁰

¹⁰Faddiatun hasana, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Usaha Mikro Kecil Menengah (UKM) Menjadi Nasabah Pembiayaan Dilembaga Keuangan Syariah (LKS) dan Lembaga keuangan Konvensional (LKK)*, [http:// dacplayer. Lnf. Cnd .ampproject.org/v/s/docplayer. infol/amp/44350769](http://dacplayer.info/amp/44350769).

2. Penelitian yang dilakukan oleh “Rahmayanti Noer” dengan judul” Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi bank dalam memberikan pembiayaan kepada UMKM (studi kasus bank syariah kantor cabang Medan Ahmand Yani)” dengan metode penelitian kuantitatif dengan teknik analisis menggunakan regresi linier berganda. Maka hasil penelitian yang diperoleh kemampuan nasabah, agunan, kondisi usaha, karakter nasabah dan modal berpengaruh signifikan terhadap bank dalam memberikan pembiayaan kepada UMKM. Dimana nilai $f_{hitung} 66,085 > f_{tabel} 2,73$. Berdasarkan uji determinasi (R^2) sebesar 92,4% yang menunjukkan bahwa variabel kemampuan nasabah (X_1), agunan (X_2), kondisi usaha (X_3), karakter nasabah (X_4) dan modal (X_5) mampu menjelaskan bahwa variabel tersebut merupakan faktor yang sangat mempengaruhi bank dalam memberikan pembiayaan kepada UMKM. Sedangkan sisanya sebesar 7,6% di pengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model ini. Sedangkan pada peneliti yang dilakukan oleh penulis lakukan yaitu untuk mencari tahu pengaruh tingkat kepercayaan, pelayanan dan pengembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.¹¹
3. Penelitian yang dilakukan oleh “Neti Tunggal Dewi Lestari” dengan judul “Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat menjadi nasabah bank syariah (studi kasus pada bank syariah Merto Mandani)”. Hasil penelitian Produk yang ditawarkan oleh bank syariah Metro Madani sesuai

¹¹Rahmanyanti Neor, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Bank dalam Memberikan Pembiayaan kepada UMKM (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri kantor Cabang Medan Ahmand Yani*, hppt: //repository.uninsu.ac.id /ind/oprint/3180.(21 Oktober 2018).

dengan kebutuhan masyarakat, pelayanan yang diberikan oleh karyawan bank syariah Metro Madani sudah cukup baik. Karakteristik sistem yang diterapkan bank syariah Metro Madani yang mempertimbangkan kehalalan dan tidak adanya unsur riba, menyediakan berbagai fasilitas yang menunjang bagi masyarakat dan promosi mulai media cetak dan elektronik dengan tujuan agar masyarakat mengetahui keberadaan bank syariah Metro Madani. Perbedaan penelitian dengan penelitian selanjutnya peneliti terdahulu hanya meneliti Sedangkan yang penulis lakukan yaitu untuk mencari tahu pengaruh tingkat kepercayaan, pelayanan dan pengembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.¹²

4. Penelitian yang dilakukan oleh “Kharotul Aini” dengan judul “pengaruh kualitas pelayanan dan kepercayaan pelanggan terhadap keputusan pembelian (studi pada pelanggan Alfamidi Super Jalan Kaliurang, Yogyakarta”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) terdapat pengaruh positif kualitas pelayanan terhadap keputusan pembelian kepada pelanggan Alfamidi Super, Jalan Kaliurang, Yogyakarta, dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 5,132: nilai signifikansi $0,000 < 0,05$: dan koefisien regresi sebesar 0,336; (2) terdapat pengaruh positif kepercayaan pelanggan terhadap keputusan membeli pada pelanggan Alfamidi, Super, Jalan Kaliurang, Yogyakarta dibuktikan dari nilai t hitung sebesar 5,042: nilai signifikansi $0,000 < 0,05$,

¹²Neti Tunggal dewi Lestari, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Masyarakat Menjadi Nasabah Bank Syariah Studi kasus pada Bank Syariah Merto Mandani*.<http://dilib.metroun.ac.id/repository/index.php?p=fstream-pdf&fid=73&bid=69>.(17 Desember 2018).

dan koefesien regresi sebesar 0,274: dan (3) terdapat pengaruh kualitas pelayanan dan kepercayaan pelanggan secara sama-sama terhadap keputusan pembelian pada pelanggan Alfamidi Super, jalan Kaliurang Yogyakarta, dibuktikan dengan nilai F hitung sebesar 36,932 dengan signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Perbedaan peneliti dengan peneliti selanjutnya sedangkan peneliti terdahulu hanya meneliti pengaruh kualitas pelayanan dan kepercayaan pelanggan terhadap keputusan pembelian (studi pada pelanggan Alfamidi Super, Jalan Kaliurang, Yogyakarta. Sedangkan yang penulis lakukan yaitu untuk mencari tahu pengaruh tingkat kepercayaan, pelayanan dan pengembalian bagi hasil, terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.¹³

B. LANDASAN TEORI

1. Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah

Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): usaha mikro kecil menengah adalah salah satu sektor ekonomi didunia, karena tidak dapat dipisahkan dengan kehidupan masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya.¹⁴

Usaha mikro kecil menengah, usaha mikro berdasarkan Undang-Undang No 20 Tahun 2008 tentang UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) adalah usaha produktif milik orang perorangan dan atau badan usaha perorangan yang memiliki kriteria usah mikro sebagaimana diatur dalam undang-undang ini.

¹³Khurotul Aini, *Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Kepercayaan Pelanggan terhadap Keputusan Pembelian* (Studi pada Pelanggan Alfamidi Super, Jalan Kaliurang, Yogyakarta 21 februari 2018) http://eprints.uny.ac.id./59660/11KhurotulAini_15808147015.pdf.(15,5,2019)

¹⁴Dr Mukti Ajar Nd. *UMKM di Indonesia* (Yogyakarta 55167 maret 2016), hal. 1.

Usaha mikro kecil menengah merupakan kegiatan usaha yang dapat memperluas lapangan pekerjaan serta memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat dan dapat berperan dalam proses pemerataan dan peningkatan pendapatan masyarakat, mendorong pertumbuhan ekonomi, serta berperan mewujudkan stabilitas nasional.¹⁵

2. Kriteria usaha mikro kecil menengah

Berdasarkan Undang-undang nomor 20 Tahun 2008 tentang UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah), kriteria UMKM :

Gambar Tabel 1.1

No	Uraian	Aset	Omzet
1	Usaha mikro	Maksi. 50 juta	Maksi. 300 juta
2	Usaha kecil	>50 juta- 500 juta	> 300 juta-2,5 M
3	Usaha menengah	>500 juta – 10 M	> 2,5 M-50 M

3. Usaha dalam Pandangan Islam

Konsep berusaha pada dasarnya sudah diatur dalam Islam. Islam mengajarkan manusia agar senantiasa berusaha. Dalam QS. Al-Jumu'ah / 62:10:

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

¹⁵Kementrian Koperasi dan UMK., *Kreteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Menurut UU No 20 Tahun 2008 tentang UMKM.*

Terjemahannya:

*Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi dan carilah karuniah Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung.*¹⁶

Ayat tersebut menjelaskan bahwasannya ummat Islam tidak boleh hanya sekedar, beribadah tetapi juga harus berusaha untuk mencari karuniah Allah sebanyak-banyak agar mendapatkan keberuntungan dan dikehendaki dapat tercapai.

4. Pembiayaan Syariah

Pembiayaan adalah dana yang dihimpun oleh bank syariah selanjutnya disalurkan kepada pihak yang membutuhkan pembiayaan oleh bank syariah melakukan melalui beberapa cara yaitu bagi hasil jual beli, sewa menyewa.¹⁷ Dan penanaman dana bank syariah baik dalam rupiah maupun valuta asing dalam bentuk pembiayaan, piutang, *qarh*, surat berharga syariah, penyerataan modal, penyerataan modal sementara, komitmen dan kontinjensi pada rekening adminitrasi serta sertifikat wadiah bank syariah.¹⁸

Menurut Kasmir mendefinisikan pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu

¹⁶Depertemen Agama Ri, *Al-Quran dan Terjemahnya*, (Bandung: penerbit j-Art,2005), hal. 251.

¹⁷Muammar Arafat Yusman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*, (Yogyakarta:CV budi Utama 2018), hal. 50

¹⁸Muhamad, *Manajemen Bank Syariah*, (Jakarta: Raja Wali Pres, 2013), hal. 302

dengan imbalan atau bagi hasil.¹⁹ Sedangkan menurut Muhammad pengertian pembiayaan secara luas berarti finansial atau pembelajaran, yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain. Sedangkan dalam artian sempit pembiayaan disampaikan untuk pendanaan dilakukan oleh lembaga pembiayaan. Namun dalam perbankan pembiayaan dikaitkan dengan bisnis dimana pembiayaan merupakan pendanaan baik aktif maupun pasif yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan kepada nasabah dan bisnis merupakan aktivitas jasa, pada perdagangan dan industri guna memaksimalkan nilai keuntungan.²⁰

a. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.

1. Tujuan Pembiayaan.

- a. Meningkatkan kesejahteraan umat, terutama masyarakat golongan ekonomi lemah yang pada umumnya yang berada di daerah pedesaan. Hal ini agar mereka tidak terjebak oleh rentenir yang menerapkan bunga berbunga.
- b. Menambah lapangan kerja, terutama ditingkat kecamatan sehingga dapat mengurangi unsur organisasi.
- c. Membina semangat *ukhuwah islamiyah* melalui kegiatan ekonomi dalam rangka meningkatkan pendapatan perkapita menuju kualitas hidup yang memadai.

¹⁹Kamsir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta:PT Raja Grafindo Persada, 2001), hal 92.

²⁰Muhammad, *Lembaga-Lembaga Keuangan Ummat Kontemporer*, (Yogyakarta: UII Press, 2002), hal. 260

d. Mempercepat perputaran aktivitas perekonomian mereka sektor real akan bergairah.²¹

2. Fungsi pembiayaan

- a. meningkatkan daya guna uang
- b. meningkatkan daya guna barang
- c. meningkatkan peredaran uang
- d. menimbulkan kegairahan berusaha
- e. stabilitas ekonomi
- f. sebagai jembatan untuk meningkatkan pendapatan nasional
- g. sebagai alat hubungan ekonomi internasional²²

b. Prinsip Pembiayaan Syariah

Operasional pendanaan harus sejalan dengan kaidah-kaidah menginvestasikan aset atau uang dalam syarah dengan memperhatikan hukum-hukum syarah dalam bermuamalat.²³

1. Prinsip Syariah

Operasional pendanaan harus selaras dengan kaidah-kaidah menginvestasikan asset atau uang dalam syara'h dengan memperhatikan hukum-hukum syara'h dalam bermuamalat.

²¹Arif Al Rianto Nur M, *Lembaga Keuangan Syariah*.(Bandung : CV Pustaka Setia 2012). hal.199.

²²Muhammad, *Manajemen Dana bank syariah*, (Yogyakarta: CV. Adiputra 2005).hal. 197.

²³Arif Al Rianto Nur M, *Lembaga keuangan syariah*. hal. 249.

2. Kemaslahatan Umum

Bank Islam harus menyesuaikan prioritasnya dalam menginvestasikan asset-asetnya dengan prioritas ekonomi ummat, dalam batas-batas kemampuan bank Islam yang sejalan dengan *maqasid* syariah yang mengharuskan kita untuk meninvestasikan kemaslahatan ummat dengan mendahulukan daruriyat kemudian hajat baru kemudian tahsiniyat.

3. Prinsip Kemungkinan Profit

Kemungkinan profit merupakan indeks asasi dalam menentukan kelayakan ekonomi untuk berinvestasi dalam bidang apapun, dengan demikian bank Islam harus memiliki proyek yang protektif untuk menghasilkan profit.

4. Kriteria Individu dan Pengalaman nasabah.

Dalam penyaringan partner dalam kerjasama, bank Islam harus memilih teman kerja yang mempunyai kepribadian Islam yang kuat dan moralitas sosial yang bagus, serta mempunyai etos kerja yang tinggi.

5. Kemaslahatan Sumber Finansial Nasabah

Tujuan menganalisis keselamatan sumber kerugian nasabah adalah untuk mengetahui kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban keuangannya, agar tidak terjadi problem macetnya pembiayaan.

6. Jaminan

Pada dasarnya partner atau mitra tidak menanggung akibat operasional, kecuali jika lalai atau melanggar syarat-syarat yang disepakati bersama.²⁴

²⁴Fardeby Adesy, *Ekonomi dan Bisnis Islam Seni Konsep dan Aplikasi Ekonomi dan Bisnis Islam*, (Jakarta: Raja Gropindo Persada ,2016), hal. 189.

c. Unsur – Unsur Pembiayaan

1. Bank syariah

Merupakan badan usaha yang memberikan pembiayaan kepada pihak lain yang membutuhkan dana

2. Mitra usaha atau parner

Merupakan pihak yang mendapat pembiayaan dari bank syariah atau pengguna dana yang dialurkan oleh bank syariah.

3. Kepercayaan (*trust*)

Bank syariah memberikan kepercayaan kepada pihak yang menerima pembiayaan bahwa mitra akan memenuhi kewajiban untuk mengembalikan dana bank syariah sesuai dengan jangka waktu tertentu yang diperjanjikan. Bank syariah akan memberikan pembiayaan kepada mitra usaha sama artinya dengan bank memberikan kepercayaan kepada pihak penerima pembiayaan akan dapat memenuhi kewajibanya.

4. Akad

Akad merupakan suatu kontrak perjanjian atau kesepakatan yang dilakukan antara bank syariah dan pihak nasabah atau mitra.

5. Resiko

Setiap dana yang disalurkan atau yang diinvestasikan oleh bank syariah selalu mengandung resiko tidak kembalinya dana. Resiko pembiayaan merupakan kemungkinan kerugian yang akan timbul karena dana yang disalurkan tidak dapat kembali.

6. Jangka waktu

Merupakan priode waktu yang diperlukan nasabah untuk membayar kembali pembiayaan yang telah diberikan oleh bank syariah. Jangka waktu dapat bervariasi, antara lain jangka pendek, jangka menengah, dan jangka panjang. Jangka pendek adalah jangka waktu pembayaran kembali pembiayaan hingga satu tahun. Jangka menengah merupakan jangka waktu yang diperlukan.

7. Balas jasa

Sebagai balas jasa atau dana yang disalurkan oleh bank syariah, maka nasabah membayar sejumlah tertentu sesuai dengan akad yang telah disepakati antara bank dan nasabah.²⁵

8. Sistem pembiayaan

Pembiayaan secara luas berarti *financing*/pembelanjaan, yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijadikan oleh orang lain. Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan, seperti bank syariah kenasabah.²⁶

²⁵Muhammad, *Manajemen Dana Bank syariah*, (Jakarta:Rajawali pers, 2014), hal. 2.

²⁶Muhammad, *Manajemen Bank syariah*, hal. 17.

d. Jenis - Jenis Pembiayaan Bank Syariah

Menurut Muhammad manajemen bank syariah menyalurkan dananya pada nasabah, secara garis besar produk pembiayaan syariah terbagi empat jenis yaitu:

1. Pembiayaan dengan prinsip jual beli.

Prinsip jual beli dilaksanakan dengan adanya perpindahan kepemilikan barang atau benda tingkat keuntungan ditentukan didepan dan menjadi bagian harga atas barang yang dijual.

Transaksi jual beli dapat dibedakan berdasarkan bentuk pembayaran dan waktu penyerahan sebagai berikut:

a. Pembiayaan *Murabahah*

Menurut definisi Ulama Figh *Murabaha* adalah akad jual beli atas barang tertentu. Dalam transaksi penjualan menyebutkan secara jenis barang yang akan dibeli termasuk harga pembelian barang dan keuntungan yang akan diambil.

b. Pembiayaan *Salam*

Salam yaitu pembiayaan jual beli dimana barang yang diperjual-belikan belum ada.

c. Pembiayaan *istisna*

Istisna adalah suatu transaksi jual beli antara *mustashni'*(pemesan) dimana barang akan diperjual belikan harus dipesan terlebih dahulu dengan kriteria yang jelas.

2. Pembiayaan dengan prinsip sewa

Sewa adalah pemberian sewa menyewa sebagai transaksi terhadap penggunaan manfaat suatu barang dan jasa dengan memberikan imbalan. Apabila objek pemanfaatannya berupa barang, maka imbalannya disebut dengan sewa, apabila obyek berupa tenaga kerja maka imbalannya disebut upa.

3. Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil.

Berdasarkan komposisi modal bank dalam usaha nasabah, terdapat dua pola pembayaran yaitu:

a. Mudharabah

Pembiayaan atau penanaman dana dari pemilik dana kepada pengelola dana untuk melakukan kegiatan usaha tertentu yang sesuai syariah, dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya.

Berdasarkan kewenangan yang diberikan kepada pengelola akad kemitraan dibagi menjadi dua yaitu:

1. *Mudharabah mutlaqah* yaitu pemilik modal memberikan kebebasan penuh kepada pengelola untuk menggunakan modal tersebut dalam usaha yang dianggapnya baik dan menguntungkan.
2. *Mudharabah Muqayyad* yaitu pemilik modal menentukan syarat dan pembatasan kepada pengelola dalam menggunakan modal tersebut dengan jangka waktu, tempat, jenis usaha dan sebagainya.

b. Musyarakah

Menurut *Hanafiah Syirkah* adalah perjanjian dua pihak yang bersyariat mengenai pokok harta dan keuntungannya.

Macam-macam musyarakah terbagi dua yaitu:

1. *Musyarakah* tentang kepemilikan bersama, yaitu musyarakah yang terjalin tanpa adanya akad antara kedua pihak.
2. *Musyarakah* yang lahir karena akad atau perjanjian antara pihak-pihak.²⁷

e. Manfaat Pembiayaan.

Berdasarkan manfaat pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah kepada mitra usaha lain: manfaat pembiayaan bagi bank itu sendiri, debitur, pemerintah, dan masyarakat luas.²⁸

5. Bank Syariah

Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah,²⁹ Lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberi kredit dan jasa-jasa lain dalam lalu lintaskan pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah.³⁰

²⁷Liza Moersin, *Jenis - Jenis Pembiayaan pada Perbankan Syariah*, [http : // lizamoersi06 .blogspot. com/2017/04.htm?m=1](http://lizamoersi06.blogspot.com/2017/04.htm?m=1), 10 April 2017.

²⁸Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: VC, 2005), hal.1.

²⁹Muammar Arafat Yusman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*, (Yogyakarta: CV budi Utama 2018), Hal. 23.

³⁰Arif Al Rianto Nur, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Bandung: CV Pustaka Setia), hal. 98.2012

a. Tujuan Bank Syariah

1. Mengarahkan kegiatan ekonomi untuk bermuamalat secara Islam agar perbankan terhindar dari praktik-praktik riba atau jenis-jenis usaha yang mengandung unsur *qharar*.
2. Menciptakan suatu keadilan dibidang ekonomi dengan meratakan pendapatan melalui kegiatan investasi, agar tidak terjadi kesenjangan yang lebar antara pihak modal dan pihak yang membutuhkan modal.
3. Meningkatkan kualitas hidup ummat dengan membuka peluang usaha yang lebih besar sehingga dapat menciptakan usaha yang produktif.
4. Menjaga stabilitas ekonomi dan moneter.
5. Menyelamatkan ketergantungan ummat Islam terhadap bank konvensional yang masi menerapkan sistem bunga.³¹

b. Fungsi Bank Syariah.

1. Menejer investasi, bank syariah dapat mengelolah investasi dana nasabah.
2. Investor, bank syariah dapat menginvestasikan dana yang dimiliki dan dana nasabah yang dipercayakan kepadanya.
3. Menyediakan jasa keuangan dan lalu lintas pembayaran, bank syariah dapat melakukan jasa-jasa lanyanan perbankan sebagai lazimnya.

6. Kepercayaan

Kepercayaan merupakan pondasi dari bisnis, membangun kepercayaan dalam hubungan jangka panjang dengan pelanggan adalah suatu faktor yang penting untuk menciptakan loyalitas pelanggan. Kepercayaan tidak begitu saja

³¹Arif Al Rianto Nur, *Lembaga Keuangan Ssyariah*, hal. 100-101.

yang dapat diakui oleh pihak lain melainkan harus dibangun dari awal dan dapat dibuktikan. Menurut Prasaranphanich yaitu ketika konsumen mempercayai sebuah perusahaan, mereka akan lebih suka melakukan pembelian ulang dan membagi informasi pribadi yang berharga kepada perusahaan tersebut.³²

Menurut Rofiq mendefinisikan kepercayaan adalah kepercayaan oleh pihak tertentu terhadap yang lain dalam melakukan hubungan transaksi berdasarkan suatu keyakinan bahwa orang yang dipercayainya tersebut memiliki segala kewajibannya secara baik sesuai yang diharapkan.³³

7. Pelayanan

Bagi perusahaan yang bergerak dibidang jasa memberikan pelayanan merupakan hal yang penting dalam upaya menarik pelanggan untuk menggunakan produk dan jasa ditawarkan.

Soetopo mendefinisikan pelayanan yaitu” suatu usaha untuk membantu persiapan atau urusan apa yang diperlukan orang lain” pelayanan merupakan rangkaian kegiatan atau proses pemenuhan kebutuhan orang lain secara lebih memuaskan berupa produk jasa dan sejumlah seperti tidak terwujud, lebih dapat dirasakan dari pada dimiliki dan pelanggan lebih dapat berpartisipasi aktif dengan proses mengkonsumsi jasa tersebut.³⁴ Sedangkan menurut Malayu S.P. Hasil sebuah pelayanan adalah kegiatan pemberian jasa dari suatu pihak kepada pihak

³²Prasaranphanich, *Pelaku Konsumen: Analisis Model Keputusan*, (Penerbit Universitas Atmat Jaya Yogyakarta, 2007), hal. 231.

³³Rofiq, *Penganru Dimensi Kepercayaan (Trust) Terhadap Partisipasi .Pelanggan E-commerce (studi pada Pelanggan E-commerce Di Indonesia)*. Tesis FPS Universitas Brawijaya Malang ; Tidak diterbitkan, 2007, hal. 32.

³⁴Paimin,Napitupulu, *Pelayanan Public dan Costomer Satisfaction*, (Bandung: PT Alumni ,2007), hal. 164.

lain. Pelayanan yang baik adalah pelayanan yang dilakukan secara ramah tamah, adil, cepat dan dengan etika yang baik sehingga memenuhi kebutuhan dan kepuasan bagi yang menerima.³⁵

8. Bagi Hasil

Pengertian bagi hasil menurut terminologi asing (Inggris) dikenal dengan *profit sharing*. *Profit sharing* dalam kamus ekonomi artinya “pembagian laba” profit secara istilah perbedaan yang timbul ketika total pendapatan suatu perusahaan lebih besar dari biaya total.³⁶ Menurut Antonio bagi hasil adalah suatu sistem pengelolaan dana dalam perekonomian Islam yakni pembagian hasil usaha antara pemilik modal dan pengelola modal.³⁷

a. Perhitungan pola bagi hasil

Bagi hasil merupakan prinsip yang dipakai oleh bank syariah terutama oleh prinsip *mudharabah* dan *musyarakah*. Nisbah bagi hasil merupakan faktor utama dalam operasional bank syariah sehingga dalam penetapan nisbah bagi hasil bank perlu kebijakan yang tepat. Adapun bahan pertimbangan penetapan nisbah bagi hasil.³⁸

³⁵Sentot Imam Wahjodo, *Manajemen Pemasaran Bank*, (Yogyakarta: Graham Ilmu, 2010), Edisi Pertama, hal. 178.

³⁶R.Saija dan Iqbal Taufik, *Dinamika Hukum Islam*, (Yogyakarta: Deepublish, 2016), hal. 116-117.

³⁷Antonio, *Bank Syariah Teori dan Praktek Gema Insani*, (Jakarta, 2001), hal. 90.

³⁸Muhammad, *Tektik Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2001), hal. 70.

Sedangkan menurut Adiwarmman A. Karim sebagai berikut:

- a. Referensi tingkat (marjin) keuntungan.
- b. Perkiraan tingkat keuntungan bisnis atau proyek yang dibiayai dihitung dengan mempertimbangkan sebagai berikut:
 1. Perkiraan penjualan.
 2. Lama
 3. Perkiraan biaya-biaya langsung
 4. Perkiraan biaya-biaya tidak langsung
 5. Tambahan waktu.³⁹

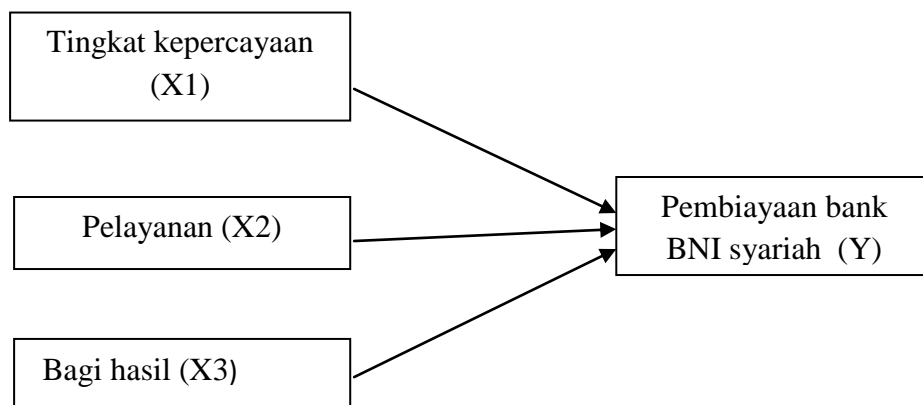
³⁹Adiwarmman dan Kamsir, *Bank Islam Analisis Fiqi dan Keungan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo, 2013), hal. 210.

C. KERANGKA PIKIR

Kerangka pikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masa yang penting.⁴⁰

Berikut ini dapat dilihat kerangka pikir yang dilihat melalui gambar dibawah ini:

Gamabar 1.1



Gamabar 1.1 menjelaskan mengenai kerangka pikir penelitian yang membahas tentang bank pembiayaan BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa merupakan salah satu bank yang ditunjuk untuk meyalurkan modal kerja bagi UMKM. Program pemberian modal kerja tersebut, Disebut dengan pemberian modal atau pengambilan dana yang diberikan kepada nasabah sektor usaha mikro kecil menengah, meliputi sektor pembiayaan dapat meyalurkan modal kepada pengusaha mikro atau pengusaha kecil, wirausahawan, pedagang pasar, petani (sawa, kebun dan lain-lainnya). Agar bank dapat mengembangkan pembiayaan

⁴⁰Sigiyono, *Metode Penelitian Kombinasi (Mexed Methods)*, (Cet IV; Bandung Alfabeta, 2013), hal. 93.

mereka sehingga pembiayaan tersebut dapat meningkat. Ada pun tiga variabel yang diduga mempengaruhi usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa yaitu: kepercayaan (X1), pelayanan (X2), pengembalian bagi hasil (X3).

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Adapun jenis penelitian yang digunakan penulis dalam penelitian ini yaitu jenis penelitian kuantitatif. Dalam penelitian kuantitatif penulis diminta untuk menggunakan angka, baik dari ketika penulis melakukan pengumpulan data, penafsiran dan hingga penulis mendapatkan hasil dari data yang diolah.⁴¹

Adapun jenis pendekatan yang digunakan penulis yaitu pendekatan korelasional atau asosiatif, dimana penelitian ini dilakukan untuk mencari hubungan atau pengaruh satu atau lebih variabel *independen* dengan satu atau lebih *dependen*.⁴²

B. Lokasi Penelitian

Adapun Lokasi penelitian yang akan dilakukan dikota Belopa dan khususnya nasabah pembiayaan, masyarakat disekitar Belopa terutama pengusaha mikro atau pengusaha kecil, wirausaha, pedagang pasar, petani (sawah, kebun dan lain-lainnya). Di kota Belopa dan tempat tinggal responden masing- masing.

⁴¹Margono, *Penelitian Pendidikan*, (Cet 1, Jakarta: Renika Cipta,1990), hal. 105.

⁴²Hendarawati dan Suriani, *Metode Reser Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam*, (Cet 1; Jakarta: PT Fajar Interpretama mandiri), hal. 119.

C. Sumber Data

Adapun data yang digunakan dalam penelitian ini bersumber dari dua data primer dan sekunder:

1. Data primer data

Data primer data yang didapat secara langsung dari masyarakat (Responden) baik yang dilakukan melalui wawancara dan observasi, dan alat lainnya.⁴³

2. Data sekunder

Data yang didapat oleh literatur baik dalam buku, majalah koran, internet, jurnal, skripsi terdahulu, dari pakar statistik, dan data-data lainnya yang berkaitan dengan penelitian.⁴⁴

D. Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini yang akan diteliti yaitu independen (variabel bebas) dan variabel devenden (variabel terikat).

Adapun variabel yang mempengaruhi dalam penelitian ini adalah :

Gambar Tabel 2.1

Variabel independen	Indikator
Kepercayaan X1	2. Keyakinan terhadap operasional bank syariah 3. Keyakinan terhadap bank syariah 4. Produk yang ditawarkan sesuai dengan kebutuhan saya

⁴³Joko Subagyo, *Metode penelitian dalam Teori dan Praktek* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 1991), hal. 23.

⁴⁴Joko Subagyo, *Metode Penelitian dalam Teori dan Praktek*, hal. 28.

Pelayanan X2	1. Lokasi yang strategis 2. Penjelasan yang baik dan lengkap 3. Pelayanan yang adil 4. Pelayanan yang memuaskan
Pengembalian bagi hasil X3	1. Bagi hasil yang jelas 2. Pencairan dana cepat 3. Plapon kredit sesuai dengan kebutuhan
Variabel dependen	Indikator
Pembiayaan bank BNI syariah Belopa Y	1. Persyaratan yang mudah dan cepat 2. Berbagai jenis pembiayaan

E. Populasi Dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah sekumpulan wilayah tertentu, tempat atau lokasi yang mana yang bisa memberi pemahaman yang berdasarkan objek yang digunakan maupun objek yang benar-benar memiliki kualitas yang baik sehingga peneliti dapat mengamati dan mempelajari lalu dapat mengambil kesimpulan dari objek yang sudah diamati.⁴⁵ Populasi atau jumlah yang dimaksud oleh penulis melalui penelitian yaitu 241 nasabah pembiayaan mikro bank BNI syariah Belopa yang mengambil pembiayaan di bank BNI syariah kantor cabang Belopa.

⁴⁵Tukiran Tanirenja dan Hidayanti Mustapidah, *Peneliti Kuantitatif*, (Bandung : Alfabeta), hal. 33.

2. Sampel

Sebagian yang diambil dari keseluruhan objek yang diteliti yang dianggap mewakili seluruh populasi dan diambil dengan menggunakan teknik tertentu.⁴⁶ Dan jumlah sampel dalam penelitian ini dapat ditentukan dengan rumus Slovin yaitu:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

N = jumlah anggota dalam suatu populasi

n = jumlah sampel

e = derajat penyimpanan yang ditoleransi 10%

Berdasarkan rumus diatas, maka dengan menggunakan rumus tersebut dapat diperoleh sampel sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

$$n = \frac{241}{1 + 241(10\%)^2} = 74$$

Dari hasil perhitungan yang telah dilakukan menggunakan rumus slovin dari jumlah populasi sebanyak 241 diperoleh ukuran sampel sebanyak 74 responden.

3. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam penelitian, karena tujuan utama dalam penelitian yaitu mendapatkan data. Pengumpulan data dapat dilakukan berbagai sumber, dan berbagai cara.

⁴⁶Tukiran Tanirenja dan Hidayanti Mustapidah, *Peneliti Kuantitatif*, hal. 35.

Macam–macam teknik pengumpulan data yaitu:

1. Observasi

Observasi merupakan menggunakan metode penelitian dimana peneliti melakukan pengamatan atau melihat objek yang akan diteliti secara langsung ataupun secara faktanya.⁴⁷

2. Kuisioner atau Angket

Kuisioner atau Angket merupakan cara untuk mengumpulkan data yang dilakukan dengan cara pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk mengisi atau menjawab pertanyaan kemudian setelah diisi dikembalikan kepada pihak yang bersangkutan.⁴⁸ Kuisioner yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan jenis kuisioner langsung yang tertutup karena pertanyaan-pertanyaan yang diberikan oleh responden sudah dalam bentuk pilihan, sehingga responden tidak beri kesempatan untuk mengeluarkan pendapat.⁴⁹

Angket ini merupakan pertanyaan yang dibuat oleh peneliti yang mempunyai beberapa pertanyaan dan masing-masing terdiri dari tanya jawab dengan apa yang diteliti.

Keterangan:

SS = Sangat Setuju diberi skor 5

S = Setuju diberi skor 4

⁴⁷Prof.Dr. Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan(Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, R&D)*, (Bandung:Alfabeta,2014), hal. 204.

⁴⁸Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi*. Cet.5 (Bandung: Alfabeta,2014), hal. 193.

⁴⁹Syofian Siregar, *Stistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta:PT.Bumi Aksara,2014) hal. 44.

- KS = Kurang setuju diberi skor 3
- TS = Tidak setuju diberi skor 2
- STS = Sangat tidak setuju diberi skor 1

3. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang. Dokumentasi berbentuk tulisan misalnya catatan harian, sejarah kehidupan, cerita biografi, peraturan kebijakan. Dokumen yang berbentuk gambar misalnya foto, gambar hidup, sketsa dan lain-lain. Dokumen yang berbentuk karya. Misalnya karya seni, yang dapat berupa gambar, patung, film, dan lain-lain. Studi dokumen merupakan pelengkap dan penggunaan observasi dan wawancara dalam peneliti kuantitatif.⁵⁰

4. Teknik Pengukuran Data

1. Validasi

Validitas merupakan pengukuran yang memperlihatkan tingkat kehebatan dan keabsahan alat ukur, sehingga uji validasi dilakukan untuk menunjukan tingkat kevalidan suatu instrumen/data yang diperoleh.⁵¹ Pengujian dilakukan dengan mengkorelasi skor butir dan skor total menggunakan rumus korelasi *product moment* dianggap valid apabila $r_{hitung} > r_{tabel}$, apa bila sebaliknya maka instrumen tersebut tidak valid.

⁵⁰Sigiyono, *Metode Penelitian Pendidikan pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R &D* (Bandung : Alfabeta , 2012), hal.135.

⁵¹ Arikonto, *Prosedur penelitian*, (Jakarta: Rineka cipta, 2010), hal.109.

2. Reliabilitas

Uji reliabiliti untuk mengukur tingkat reable suatu instrumenet atau mengukur butir-butir pertanyaan yang ada pada responden dengan teknik tertentu.⁵² Uji reliabilitas ini hanya dapat digunakan jika alat ukur telah dinyakan valid.⁵³ Uji reliabilitas dalam penelitian ini untuk menilai reable tidaknya suatu instrumen dengan mengkultasikan r_{hitung} dengan r_{tabel} maka dinyatakan reabel dan apabila $r_{hitung} < r_{tabel}$ maka responden dinyakan tidak rabel.

5. Teknik Analisis Data

Teknik pengelolaan data dalam penelitian ini menggunakan perhitungan komputasi program SPSS (*Statistical Product and Service Solution*) karena produk ini memiliki kemampuan analisis statistik yang cukup tinggi serta sistem manajemen data pada lingkungan grafis menggunakan menu–menu deskriptif dan kotak-kotak dialog sederhana, sehingga muda dipahami cara pengoperasiannya.

1. Uji asumsi klasik

a. Uji Normalitas

Uji Normalitas adalah untuk mengetahui apakah populasi data berdistribusi normal atau tidak. Bila data berdistribusi normal, maka dapat diuji statistik.⁵⁴ Dasar pengumpulan keputusan dalam uji normalitas yakni jika nilai

⁵²Sigiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R &D* (Bandung : Alfabeta , 2012), hal.85.

⁵³Arianto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka cipta,2010), hal. 7.

⁵⁴Sigiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R &D* (bandung : Alfabeta , 2012), hal. 154.

signifikan lebih besar dari 0,05 maka data tersebut berdistribusi normal. Sebaliknya jika nilai signifikan lebih kurang dari 0,05 maka data tersebut tidak berdistribusi normal.

b. Uji Linieritas

Uji Linieritas berketetapan untuk mengetahui apakah dua variabel mempunyai hubungan yang linier.⁵⁵ Uji ini biasanya digunakan sebagai persyaratan dalam analisis korelasi atau regresi linear. Pengujian pada SPSS dengan menggunakan *Test for Linearity* dengan pada taraf signifikan 0,05. Dua variabel dikatakan mempunyai hubungan yang linear bila signifikansi (*Linearity*) lebih dari 0,05.

c. Uji regresi berganda

Uji regresi berganda alat analisis peramalan nilai pengaruh dua variabel bebas atau lebih terhadap satu variabel terikat untuk membuktikan ada atau tidaknya hubungan fungsional atau hubungan kausal antara dua variabel bebas atau lebih, variabel kepercayaan (X1), pelayanan (X2), tingkat pengembalian bagi hasil (X3) terhadap pembiayaan bank BNI syariah....(Y).⁵⁶

Rumus regresi berganda sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \dots + b_nX_n + e$$

Keterangan:

Y = nilai yang diduga

a = Konstanta

⁵⁵Sigiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. hal. 178.

⁵⁶Riduwan, *Pengantar Statistikka Sosial*, (Bandung: Alfabeta 2014), hal. 283-284

b_1 = Koefisien regresi X_1

b_2 = Koefisien regresi X_2

b_n = Koefisien regresi X_n

X_1 = Variabel bebas pertama

X_2 = Variabel bebas kedua

X_n = variabel bebas ke n

E = nilai residu

2. Uji Hipotesis

a) Uji T (parsial)

Uji parsial bertujuan untuk mengetahui besarnya pengaruh terhadap variabel independen secara individu (parsial) terhadap Variabel dependen.⁵⁷ Uji T ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh secara signifikan atau tidak terhadap variabel dependen, dalam hal ini untuk mengetahui apakah variabel pertumbuhan pembiayaan bank syariah berpengaruh secara signifikan atau tidak terhadap tingkat usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan.

Adapun rumus uji T adalah:

$$t = \frac{t\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Keterangan

n = jumlah responden

r = nilai korelasi

r^2 = koefisien determinasi (R square)

⁵⁷Riduwan, *Pengantar Statistikka sosial*, hal. 263

b) Uji F

Uji F digunakan untuk mencari apakah variabel *independen* yang digunakan berpengaruh terhadap variabel *dependen*. Adapun langkah yang dilakukan setelah mendapatkan nilai F_{hitung} dengan membandingkannya dengan F_{tabel} , maka kriteria keputusannya yaitu: ⁵⁸

1. Apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan tingkat signifikan $< 0,05$ maka H_0 ditolak.

Artinya secara bersama-sama variabel *independen* berpengaruh signifikan terhadap variabel *dependen*.

2. Apabila $F_{hitung} < F_{tabel}$ dan tingkat signifikansi $> 0,05$, maka H_0 diterima. Artinya secara bersama-sama semua variabel *independen* tidak berpengaruh signifikan terhadap *dependen*.

c) Uji Koefisien Determinasi (R)

Digunakan untuk mengetahui seberapa jauh kemampuan variabel bebas dalam rangkai variabel terikat, atau mengetahui seberapa besar variabel *independen* menjelaskan variabel *dependen*. Namun untuk regresi linear berganda sebaiknya menggunakan R square yang telah disesuaikan atau tertulis Adjusted R square, karena tidak disesuaikan dengan jumlah Variabel *independen* yang digunakan dalam penelitian. ⁵⁹

⁵⁸Imam Ghozali, Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Up Date PLS Regresi, (Semarang: Badan Penerbit, 2013), hal. 178.

⁵⁹Sigiyono, *Statiska untuk Penelitian*, hal. 260-268.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum Bank BNI Syariah Belopa

1. Sejarah Bank BNI Syariah

Prinsip Syariah dengan tiga pilarnya yaitu adil, transparan, dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih adil. Dengan berlandaskan pada Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, pada tanggal 29 April 2000 didirikan Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara, dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 Kantor Cabang dan 31 Kantor Cabang Pembantu, termasuk di Medan saat ini terdapat satu Kantor Cabang dan tiga kantor cabang pembantu.

Di dalam *Corporate Plan* UUS BNI tahun 2000 ditetapkan bahwa status UUS bersifat temporer dan akan dilakukan *spin off* tahun 2009. Rencana tersebut terlaksana pada tanggal 19 Juni 2010 dengan beroperasinya BNI Syariah sebagai Bank Umum Syariah (BUS). Realisasi waktu *spin off* bulan Juni 2010 tidak terlepas dari faktor eksternal berupa aspek regulasi yang kondusif yaitu dengan diterbitkannya UU No. 19 tahun 2008 tentang Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) dan UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Disamping itu, komitmen Pemerintah terhadap pengembangan perbankan syariah semakin kuat dan kesadaran terhadap keunggulan produk perbankan syariah juga semakin meningkat.

Sampai dengan September 2013 jumlah cabang BNI syariah mencapai 64 kantor cabang, 161 kantor cabang pembantu, 17 Kantor Kas, 22 Mobil Layanan Gerak, dan 16 Payment Point. BNI syariah cabang pembantu merupakan cabang yang ke-11 dan didirikan pada tanggal 15 Agustus 2002 yang diresmikan oleh Agoest Soebhakti, Direktur Ritel Bank Negara Indonesia. BNI syariah adalah satu dari beberapa cara bank BNI untuk melayani masyarakat yang menginginkan sistem perbankan yang berdasarkan prinsip syariah dalam rangka mewujudkan bank BNI sebagai *Universal Banking*, BNI syariah merupakan unit tersendiri yang secara struktural tidak terpisahkan dengan unit-unit lain di bank BNI dan bergerak khusus diperbankan syariah. Namun demikian dalam operasional pembukaannya sama sekali terpisah dengan bank BNI yang melakukan kegiatan umum, tanpa mengurangi fasilitas pelayanan yang ada di bank BNI.

Alasan pembukaan cabang syariah yaitu :

- a. Menyediakan layanan perbankan yang lengkap untuk mewujudkan BNI sebagai *Universal Banking*.
- b. Berdasarkan data Majelis Ulama Indonesia (MUI), sebanyak 30% masyarakat Indonesia menolak sistem bunga.
- c. Landasan operasional perbankan syariah sudah kuat.
- d. Berdasarkan hasil survei, respon dan kepercayaan masyarakat yang besar atas kehadiran bank syariah.

2. Tujuan dan Manfaat Bank BNI Syariah

a. Tujuan

Tujuan dari BNI syariah cabang pembantu adalah untuk menampung keinginan masyarakat yang ingin menggunakan bank syariah serta untuk mempercepat pengembangan kegiatan usaha syariah dengan memanfaatkan jaringan bank BNI syariah cabang pembantu. Dalam rangka menjadi *Universal Banking* maka perlu mengakomodir kebutuhan masyarakat yang ingin menyalurkan keuangannya melalui perbankan syariah serta sebagai alternatif dalam menghadapi krisis yang mungkin timbul dikemudian hari, mengingat usaha berdasarkan prinsip syariah tidak terkena *negatif spread* yaitu tingkat suku bunga yang lebih rendah dari pada tingkat suku bunga tabungan.

b. Manfaat

- 1 Dua sistem bank: BNI syariah saat ini didukung oleh sistem informasi teknologi yang modern dan jaringan transaksi yang sangat luas di seluruh Indonesia dengan memanfaatkan jaringan kantor cabang BNI.
- 2 Memiliki beragam fitur dan fasilitas: Sebagai suatu unit usaha dari PT Bank Negara Indonesia (persero) Tbk, BNI syariah didukung dengan teknologi dan jaringan yang unggul sebagai bagian dari Bank coverage nasional bahkan internasional.
- 3 Syariah *Chanelling Outlet* (SCO): cabang-cabang BNI konvensional yang bersinergi dengan BNI syariah untuk memberikan layanan pembukaan rekening syariah.

- 4 Tersedia dalam IDR dan USD.
- 5 Kartu ATM BNI syariah penarikannya dapat dilakukan di ATM BNI, ATM LINK, ATM bersama, serta ATM Cirrus.
- 6 Fasilitas Phone Banking 24 jam.
- 7 Fasilitas Giro On Line untuk Giro IDR.
- 8 Layanan e- Banking di BNI ATM, Mobile Banking, SMS Banking, dan Internet Banking.

3. Produk-Produk BNI Syariah

BNI syariah menghadirkan produk-produk yang menjawab kebutuhan nasabah, mulai dari individu, usaha kecil, hingga institusi, dilengkapi dengan kemudahan, fleksibilitas dan fasilitas untuk kenyamanan dan kemudahan nasabah. Apapun segala kebutuhan nasabah mulai dari produk pendanaan, produk pembiayaan, produk investasi, produk simpanan dan jasa-jasa perbankan lainnya sesuai prinsip syariah yang dijalankan secara profesional dibawah pengawasan Dewan Pengawas Syariah dan Bank Indonesia.

a. Produk Pendanaan

1. Tabungan iB Haji Hasanah

Tabungan iB Haji Hasanah adalah bentuk investasi dana untuk perencanaan haji yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah dengan sistem setoran bebas atau bulanan, bermanfaat sebagai sarana pembayaran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH).

2. Tabungan iB Hasanah

Tabungan iB Hasanah adalah bentuk investasi dana yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah atau simpanan dana yang menggunakan akad Wadiah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan bagi nasabah dalam mata uang Rupiah.

3. Tabungan iB Prima Hasanah

Tabungan iB Prima Hasanah adalah bentuk investasi dana yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan bagi nasabah *segmen high networth individuals* secara perorangan dalam mata uang rupiah dan bagi hasil yang lebih kompetitif.

4. Tabungan iB Tapenas Hasanah

Tabungan iB Tapenas Hasanah adalah tabungan yang dikelola berdasarkan prinsip mudharabah merupakan tabungan berjangka, didesain untuk membantu perencanaan masa depan nasabah yang dilengkapi dengan asuransi jiwa bebas premi.

5. Tabungan iB Bisnis Hasanah

Tabungan iB Bisnis Hasanah adalah tabungan dengan prinsip mudharabah untuk usaha kecil atau usaha perorangan dengan mutasi rekening yang lebih detail dalam buku tabungan dilengkapi dengan kartu ATM gold dan fasilitas *executive lounge*.

6. TabunganKu iB

TabunganKu iB adalah produk simpanan dana dari Bank Indonesia yang dikelola sesuai dengan prinsip syariah dengan akad wadiah dalam mata uang rupiah untuk meningkatkan kesadaran menabung masyarakat.

7. Deposito iB Hasanah

Deposito iB Hasanah (BNI Syariah Deposito) adalah investasi berjangka yang dikelola berdasarkan prinsip syariah yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan, dengan menggunakan prinsip mudharabah.

8. Giro iB Hasanah

Giro iB Hasanah (BNI Syariah Giro) adalah titipan dana dari pihak ketiga yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cek, Bilyet Giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindah bukuan.

b. Produk Pembiayaan Bank BNI Syariah kantor cabang pembantu belopa (KCP)

1. mikro 2 IB hasanah
2. mikro 3 IB hasanah

Jumlah nasabah pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa : 243 N0A

4. Struktur Organisasi BNI Syariah

Struktur Organisasi adalah kerangka dasar yang mempersatukan fungsi fungsi suatu perusahaan yang mengakibatkan timbulnya hubungan-hubungan antara personil yang melaksanakan fungsi atau tugas masing-masing. Selain itu, struktur organisasi juga merupakan gambaran tentang pembagian bidang kegiatan dan pendelegasian tugas dan wewenang. Tujuan dari struktur organisasi perusahaan adalah untuk mempermudah pembentukan dan penetapan orang-orang atau personil-personil dari suatu perusahaan, selain itu juga untuk memperjelas bidang-bidang dari tiap personil sehingga tujuan perusahaan dapat dicapai dan tercipta keseluruhan yang baik dalam lingkungan kerja suatu perusahaan. Struktur organisasi diharapkan dapat memberikan gambaran pembagian tugas, wewenang, dan tanggung jawab. Untuk menggerakkan organisasi tersebut dibutuhkan personil yang memegang jabatan tertentu dalam suatu organisasi, dimana masing-masing personil diberi tugas, wewenang, dan tanggung jawab sesuai dengan jabatannya.

Adapun struktur organisasi bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa adalah Sebagai berikut :

5. Visi dan Misi

- **Visi BNI Syariah :**

“Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja”

- **Misi BNI Syariah :**

Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.

- 1 Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- 2 Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- 3 Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- 4 Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

6. Budaya kerja BNI Syariaiah

a. Amanah

- Jujur dan menepati janji
- Bertanggung jawab
- Bersemangat untuk menghasilkan karya terbaik
- Bekerja ikhlas dan mengutamakan niat ibadah
- Melayani melebihi harapan

a. Jamaah

- Peduli dan berani memberi maupun menerima umpan balik yang konstruktif.

- Membangun sinergi secara profesional memberi pengetahuan yang bermanfaat
- Memahami keterkaitan proses kerja
- Memperkuat kepemimpinan yang efektif

B. HASIL DAN ANALISIS

1. Deskripsi Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini yang akan diteliti yaitu indeviden (variabel bebas) dan variabel devenden (variabel terikat) segala sesuatu yang memiliki variasi nilai atau memiliki nilai yang berbeda dan dapat di ukur.

- Analisis indeks jawaban responden terhadap variabel kepercayaan (x_1)

Tabel 3.1

Tanggapan Responden Mengenai Variabel Kepercayaan (X1)

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Total
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Apakah bank BNI syariah menjalankan kegiatan operasional sesuai dengan standar perbankan syariah yang berlaku.	21 28%	32 42%	18 24%	4 5,4%	-	74 100 %
2	Saya yakin pengambilan pembiayaan di bank BNI syariah tidak memberatkan	25 34%	31 42%	18 24%	-	-	74 100%
3	Produk yang ditawarkan oleh bank BNI syariah sesuai dengan kebutuhan saya	20 27%	37 50%	17 23%	-	-	74 100%

Sumber: Data primer yang diolah,2019

Pada gambar tabel 3.1. Pada lampiran menjelaskan tanggapan mengenai variabel kepercayaan (X_1) yang menunjukkan bahwa untuk pernyataan pertama dengan indikator yang berbunyi “keyakinan terhadap operasional bank” responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 21 nasabah atau 28%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 32 nasabah atau 42%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 18 nasabah atau 24%, responden memberi jawaban tidak setuju sebanyak 4 nasabah atau 5,4%, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan kedua dengan indikator keyakinan terhadap bank syariah, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 25 nasabah atau 34%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 31 nasabah atau 42%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 18 nasabah atau 24%, tidak ada responden menjawab setuju dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan ketiga dengan indikator produk yang ditawarkan oleh bank BNI syariah sesuai dengan kebutuhan saya, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 20 nasabah atau 27%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 37 nasabah atau 50%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 17 nasabah atau 23%, tidak ada responden menjawab setuju dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

b. Analisis indeks jawaban responden variabel pelayanan (X_2)

Tabel 3.2**Deskripsi Variabel Mengenai Variabel Pelayanan (X₂)**

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Total
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Lokasi bank BNI syariah sangat strategis (terletak dipinggir jalan besar dan mudah dijangkau)	14 19%	45 61%	11 15%	3 4%	1 1%	74 100 %
2	Karyawan bank BNI syariah memberikan penjelasan yang baik, lengkap dan jelas kepada nasabah usaha mikro kecil menengah	12 16%	46 62%	17 23%	2 3%	-	74 100%
3	Pelayanan yang diberikan kepada nasabah usaha mikro kecil menengah tanpa membedakan kondisi social	32 43%	25 34%	15 20%	2 3%	-	74 100%
4	Pelayanan teller yang diberikan memuaskan	26 35%	31 42%	5 7%	2 13%	-	75 100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Pada tabel 3.2. Dapat diketahui tanggapan mengenai variabel pelayanan (X₂) menunjukkan bahwa untuk pernyataan pertama dengan indikator yang berbunyi “Lokasi bank BNI syariah sangat strategis (terletak dipinggir jalan besar dan mudah dijangkau)”, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 14 nasabah atau 19%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 45 nasabah atau 61%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 11 nasabah atau 15%, responden memberi jawaban tidak setuju sebanyak 3 nasabah atau 4% dan responden memberi jawaban yang sangat tidak setuju sebanyak 1 nasabah atau 1%.

Kemudian untuk pernyataan kedua karyawan bank BNI syariah memberikan penjelasan yang baik, lengkap dan jelas kepada nasabah UMKM, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 12 nasabah atau 16%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 46 nasabah atau 62%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 17 nasabah atau 23%, responden memberi jawaban tidak setuju sebanyak 2 nasabah atau 3 % dan responden tidak memberi jawaban pada sangat tidak setuju sebanyak.

Kemudian untuk pernyataan ketiga pelayanan yang diberikan kepada nasabah usaha mikro kecil menengah tanpa membedakan kondisi sosial, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 32 nasabah atau 43%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 25 nasabah atau, 34%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 15 nasabah atau 20%, responden memberi jawaban tidak setuju sebanyak 2 nasabah atau 3% dan responden tidak memberi jawaban pada sangat tidak setuju sebanyak.

Kemudian untuk pernyataan keempat pelayanan teller yang diberikan memuaskan, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 26 nasabah atau 53%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 31 nasabah atau 42%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 5 nasabah atau 7%, responden memberi jawaban tidak setuju sebanyak 2 nasabah atau 3% dan responden tidak memberi jawaban pada sangat tidak setuju.

- c. Analisis indeks jawaban responden terhadap variabel pengembalian bagi hasil (X_3).

Gambar tabel 3.3

Deskripsi Variabel Mengenai Variabel Pengembalian bagi hasil (X_3)

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Total
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Sistem bagi hasil yang ditawarkan oleh bank bni syariah jelas	24 67%	20 27%	30 40%	-	-	74 100%
2	Proses pencairan/realisasi dana kredit relatif cepat	29 39%	15 20%	30 40%	-	-	74 100%
3	Plafon kredit sesuai dengan kebutuhan saya	22 30%	22 30%	30 40%	-	-	74 100%

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Pada tabel 3.3. Pada lampiran menjelaskan tanggapan mengenai variabel pengembalian bagi hasil (X_3) yang menunjukan bahwa untuk pernyataan pertama yang berbunyi “sistem bagi hasil yang ditawarkan oleh bank BNI syariah jelas, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 24 nasabah atau 67%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 20 nasabah atau 27%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 30 nasabah atau 40%, responden tidak memberi jawaban pada tidak setuju dan responden tidak memberi jawaban pada sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan kedua proses pencairan/realisasi dana kredit relatif cepat. responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 29 nasabah atau 39%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 15 nasabah atau 20% responden yang memberi jawaban kurang setuju 30 nasabah atau 40%, responden

tidak memberi jawaban pada tidak setuju dan responden tidak memberi jawaban pada sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan yang ketiga Plafon kredit sesuai dengan kebutuhan saya. responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 22 nasabah atau 30%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 22 nasabah atau 30% responden yang memberi jawaban kurang setuju 30 nasabah atau 40%, responden tidak memberi jawaban pada tidak setuju dan responden tidak memberi jawaban pada sangat tidak setuju.

- d. Analisis indeks jawaban responden terhadap variabel pembiayaan bank BNI syariah (Y).

Tabel 3.4

Deskripsi variabel Mengenai Variabel Pembiayaan Bank BNI syariah (Y)

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Total
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Persyaratan mengajukan pembiayaan yang diberikan kepada nasabah mudah dan cepat.	11 15%	29 39%	30 40%	4 5%	-	74 100%
2	Bank membagi jenis pembiayaannya berdasarkan fungsi yang diajukan nasabah usaha mikro kecil menengah	8 11%	27 36%	34 46%	5 7%	-	74 100%

Sumber: Data sekunder yang diolah, 2019

Pada tabel 3.4. Pada lampiran menjelaskan tanggapan mengenai variabel pembiayaan bank BNI syariah (Y) menunjukkan bahwa untuk pernyataan pertama persyaratan mengajukan pembiayaan yang diberikan kepada nasabah mudah dan

cepat, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 11 nasabah atau 15%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 29 nasabah atau 39%, responden yang memberi jawaban kurang setuju 30 nasabah atau 40%, responden memberi jawaban tidak setuju sebanyak 4 nasabah atau 5%, dan responden tidak memberi jawaban pada sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan kedua bank membagi jenis pembiayaannya berdasarkan fungsi yang diajukan nasabah UMKM, responden memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 8 nasabah atau 11%, responden memberi jawaban setuju sebanyak 27 nasabah atau 36% responden yang memberi jawaban kurang setuju 34 nasabah atau 46%, responden memberi jawaban pada tidak setuju sebanyak 5 nasabah atau 7% dan responden tidak memberi jawaban pada sangat tidak setuju.

2. Teknik pengukuran data

a. Uji validitas

Validitas merupakan pengukuran yang memperlihatkan tingkat kehebatan dan keabsahan alat ukur, sehingga uji validasi dilakukan untuk menunjukan tingkat kevalidan suatu instrumen/data yang diperoleh.⁶⁰ Uji validasi yang dilakukan penelitian yaitu dengan menggunakan program SPSS versi 22 yaitu dengan melihat nilai dari *Corrected Item Correlation*. Jika nilai *Corrected Item Correlation* dari setiap variabel $> r_{\text{tabel}}$ maka instrument dinyatakan valid dan dapat dimasukan dalam pengujian penelitian yang sesungguhnya.

⁶⁰ Arikonto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), h.109.

Berikut adalah Hasil output SPSS yang diperoleh untuk uji validitas dari variabel kepercayaan (X1), pelayanan (X2), pengembalian bagi hasil (X3), pembiayaan bank BNI Syariah (Y).

Tabel 4.1

Uji validitas

Variabel	Item	Correted item-total Correlation	r_{tabel}	Keterangan
Tingkat Kepercayaan (X1)	Kepercayaan 1	,784	0,2287	Valid
	Kepercayaan 2	,718	0,2287	Valid
	Kepercayaan 3	,791	0,2287	Valid
Pelayanan(X2)	Pelayanan 1	,632	0,2287	Valid
	Pelayanan 2	,643	0,2287	Valid
	Pelayanan 3	,745	0,2287	Valid
	Pelayanan 4	,718	0,2287	Valid
Pengembalian bagi hasil (X3)	Pengembalian Bagi hasil1	,698	0,2287	Valid
	Pengembalian bagi hasil 2	,788	0,2287	Valid
	Pengembalian bagi hasil 3	,763	0,2287	Valid
Pembiayaan bank BNI syariah	Pembiayaan bank BNI syariah 1	,849	0,2287	Valid
	Pembiayaan bank BNI syariah 2	,850	0,2287	Valid

Sumber : Output SPSS yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 4.1 hasil olah data di atas dapat diketahui bahwa semua pernyataan yang digunakan dalam kuesioner dinyatakan valid karena *Correted item total correlation* lebih besar dari pada $r_{\text{tabel}} = 0,2287$. Dengan demikian dapat disimpulkan uji coba setiap variabel penelitian dinyatakan valid dan dapat digunakan sebagai item pengujian penelitian sesungguhnya dan dapat diproses lebih lanjut.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabiliti untuk mengukur tingkat reable suatu instrumenat atau mengukur butir-butir pertanyaan yang ada pada responden dengan teknik tertentu.⁶¹ Uji realibilitas ini hanya dapat digunakan jika alat ukur telah dinyakan valid.⁶² Pada program SPSS 22, metode ini dilakukan dengan *cronbach's alpha*, dimana kuisioner dinyatakan reliable jika *cronbach's alpha* $\geq 0,60$.

Adapun hasil uji reliabilitasnya untuk instrumen keseluruhan variabel dapat dijelaskan pada tabel berikut.

Tabel 4.2
Uji Reliability statistics

Variabel	Cronbach's Alpha	N of Items
Kepercayaan (X_1)	,643	3
Pelayanan (X_2)	,622	4
Pengembalian bagi hasil (X_3)	,611	3
Pembiyaan bank BNI syariah (Y)	,613	2

Sumber : Output SPSS yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 4.2 hasil olah data reliabilitas atas semua butir instrumen penelitian di atas menunjukkan bahwa 4 variabel yaitu kepercayaan, pelayanan dan pengembalian bagi hasil semua dianggap reliabiliti sebab memiliki nilai *Cronbach Alpha* di atas 0,2287 sebab nilai *Cronbach Alpha* yang diperoleh 0,643, 0,622, 0,611, 0,613.

⁶¹Syofian Siregar, *Statistic Parametric untuk Penelitian Kuntitati: Dilengkapi dengan Penghitungan Manual dan Aplikasi SPSS versi 17*(Jakarta: Bumi Aksara,2014), hal. 85.

⁶²Arianto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta,2010), hal. 7.

3. Uji asumsi klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas untuk mengetahui data dalam variabel akan digunakan telah terdistribusi normal.

Gambar Tabel 5.1

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		74
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,01000057
Most Extreme Differences	Absolute	,072
	Positive	,072
	Negative	-,069
Test Statistic		,072
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Output SPSS yang diolah, 2019

Dari data di atas dapat dilihat Asymp.sig sebesar $0,200 > 0,005$ sehingga dapat disimpulkan bahwa data tersebut terdistribusi normal.

b. Uji Linieritas

Uji Linieritas berketentuan untuk mengetahui apakah dua variabel mempunyai hubungan yang linear. Uji ini biasanya digunakan sebagai persyaratan dalam analisi korelasi atau regresi linear. Pengujian pada SPSS dengan menggunakan *Test for Linearity* dengan pada tarif signifikan 0,05. Dua variabel dikatakan mempunyai hubungan yang linear bila signifikansi (Linearity) lebih dari 0,05.

1. Analisis indeks hasil output SPSS 22 terhadap variabel kepercayaan

Tabel 5.2
Kepercayaan (X₁)

			Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
pembiayaan bank BNI syariah * kepercayaan	Between Groups	(Combined)	32,032	6	5,339	3,778	,003
		Linearity	23,066	1	23,066	16,322	,000
		Deviation from Linearity	8,966	5	1,793	1,269	,288
	Within Groups		94,684	67	1,413		
	Total		126,716	73			

Sumber : output SPSS yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 5.2. Uji linieritas dapat diketahui bahwa nilai F hitung $1,269 < F \text{ tabel } 2,74$) atau nilai sig. $> 0,05$ ($0,288 > 0,05$) maka dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan linear secara signifikan antara variabel kepercayaan (X₁) dengan variabel pembiayaan bank BNI syariah sehingga data uji hipotesis menggunakan analisis regresi dapat dilanjutkan.

2. Analisis indeks hasil output SPSS terhadap variabel pelayanan (X₂)

Tabel 5.3
Pelayanan (X₂)

pembiayaan bank BNI syariah * pelayanan	Between Groups	(Combined)	67,988	8	8,499	9,406	,000
		Linearity	45,587	1	45,587	50,456	,000
		Deviation from Linearity	22,401	7	3,200	3,542	,003
	Within Groups		58,728	65	,904		
	Total		126,716	73			

Sumber : Output SPSS yang diolah, 2019

Berdasarkan uji linieritas dapat diketahui bahwa nilai F hitung > F tabel (3,542 > 2,74) atau nilai sig.< 0,05 (0,003 < 0,05), maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi hubungan linear secara signifikan antara variabel pelayanan (X2) dengan variabel pembiayaan bank BNI syariah sehingga data uji hipotesis menggunakan analisis regresi dapat dilanjutkan.

3. Analisis indeks hasil output SPSS terhadap variabel pelayanan (X₃)

Tabel 5.4
Pemgebalian bagi hasil (X₃)

			Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
pembiayaan bank BNI syariah * pengembalian bagi hasil	Between Groups	(Combined)	50,240	6	8,373	7,336	,000
		Linearity	33,709	1	33,709	29,532	,000
		Deviation from Linearity	16,531	5	3,306	2,896	,020
Within Groups			76,476	67	1,141		
Total			126,716	73			

Sumber : Output SPSS yang diolah, 2019

Berdasarkan uji linieritas dapat diketahui bahwa nilai F hitung > F tabel (2,896 > 2,74) atau nilai sig. < 0,05 (0,20 < 0,05), maka dapat disimpulkan bahwa terjadi hubungan linier secara signifikan antara variabel pengembalian bagi hasil (X3) dengan variabel pembiayaan bank BNI syariah sehingga data uji hipotesis menggunakan analisis regresi dapat dilanjutkan.

c. Uji regresi berganda

Analisis regresi linier berganda yaitu suatu metode untuk menganalisis pengaruh tingkat kepercayaan, pelayanan dan pengembalian bagi hasil terhadap

usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa, adapun hasil uji regresi berganda yaitu:

Gambar Tabel 5.6

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	14,515	1,087		13,358	,000
Kepercayaan	-,139	,083	-,177	-1,675	,098
Pelayanan	-,267	,076	-,426	-3,519	,001
pengembalian bagi hasil	-,110	,087	-,158	-1,260	,212

a. Dependent Variable: pembiayaan bank BNI Syariah
Sumber: Output SPSS yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 5.6 dapat diketahui nilai koefisien dari persamaan regresi, dari hasil olah data regresi dapat diketahui bahwa semua variabel *independen* (bebas) variabelnya yaitu kepercayaan -1,675 (X1), pelayanan -3,519 (X2), pengembalian bagi hasil -1,260 (X3).

Bahwa dapat dituliskan dalam persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = b_0 + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3$$

$$Y = 14,515 + -1,675 + -3,519 + -1,260$$

$b_0 = 14,515$ merupakan nilai konstanta, artinya jika semua variabel bebas (kepercayaan, pelayanan, pengembalian bagi hasil) memiliki nilai 0 maka nilai variabel terikat (pembiayaan bank BNI syariah) sebesar 14,515.

$b_1 = -1,675$ artinya apabila tanggapan responden atas kepercayaan positif dan bertambah besar 1 satuan, maka pembiayaan bank BNI syariah Belopa akan mengalami peningkatan sebesar -1,675

$b_2 = -3,519$ artinya apabila tanggapan responden atas pelayanan positif dan bertambah besar 1 satuan, maka pembiayaan bank BNI syariah Belopa akan mengalami peningkatan sebesar -3,519

$b_3 = -1,260$ artinya apabila tanggapan responden atas pengembalian bagi hasil positif dan bertambah besar 1 satuan, maka pembiayaan bank BNI syariah Belopa akan mengalami peningkatan sebesar -1,260.

d. Uji Hipotesis

a. Uji T (persial)

Uji persial dilakukan untuk menguji dan mengetahui apakah variabel *independen* (tingkat kepercayaan, pelayanan, dan pengembalian bagi hasil) secara individu berpengaruh pada variabel dependen (pembiayaan bank BNI Syariah) maka digunakan uji T dengan membandingkan nilai T_{hitung} dan T_{tabel} .

Prosedur pengujian yang dilakukan setelah mendapatkan T_{hitung} yaitu:

- a. Jika $t_{hitung} > t_{table}$ dan tingkat signifikan $< 0,05$ maka H_0 ditolak
(tidak terdapat pengaruh)
- b. Jika $t_{hitung} < t_{table}$ dan tingkat signifikan $> 0,05$ maka H_1 diterima.
(ada pengaruh)

Hasil uji parsial (T) pada analisis regresi berganda dapat dilihat pada table berikut:

Gambar Tabel 5.7

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14,515	1,087		13,358	,000
	Kepercayaan	-,139	,083	-,177	-1,675	,098
	Pelayanan	-,267	,076	-,426	-3,519	,001
	pengembalian bagi hasil	-,110	,087	-,158	-1,260	,212

a. Dependent Variable: pembiayaan bank BNI Syariah

Sumber: Output SPSS yang diolah, 2019

Tabel 5.7 menunjukkan hasil uji bahwa nilai t_{hitung} pada variabel kepercayaan adalah sebesar -1,675 maka dapat diketahui bahwa $t_{hitung} < t_{table}$ ($-1,675 < 1,994$) atau nilai signifikan $0,098 > 0,05$ maka H_0 . Dengan demikian secara signifikan dapat di simpulkan tidak ada pengaruh yang signifikan antara kepercayaan terhadap pembiayaan bank BNI syariah pada UMKM.

Pada variabel pelayanan memiliki nilai t_{hitung} sebesar -3,519 maka dapat diketahui bahwa $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-3,519 < 1,994$) atau nilai signifikan $0,001 < 0,05$ karena $0,001 < 0,05$ maka H_1 diterima. Dengan demikian secara signifikan dapat di simpulkan bahwa pelayanan berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan bank BNI syariah pada usaha mikro kecil menengah.

Pada variabel pengembalian bagi hasil diperoleh nilai T_{hitung} sebesar -1260, maka dapat diketahui bahwa $T_{hitung} < T_{tabel}$ ($-1260 < 1,994$) atau nilai signifikan $0,212 > 0,05$ maka H_0 diterima. Dengan demikian secara signifikan dapat

disimpulkan tidak ada pengaruh yang signifikan antara pengembalian bagi hasil terhadap pembiayaan bank BNI syariah.

b. Uji simultan (F)

Uji F digunakan untuk mencari apakah variabel *independen* (kepercayaan, pelayanan, dan pengembalian bagi hasil) apakah berpengaruh terhadap variabel *dependen* (pembiayaan Bank BNI Syariah) menggunakan taraf nyata ($\alpha = 5\%$).

Untuk apakah variabel *independen* berpengaruh terhadap variabel *dependen* atau tidak, maka digunakan uji F dengan kriteria pengambilan keputusan jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan tingkat signifikansi $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, sedangkan $F_{hitung} < F_{tabel}$ tidak signifikan $> 0,05$, maka H_0 diterima H_1 ditolak.

Hasil pengujian untuk uji simultan pada analisis regresi berganda dapat dilihat pada tabel berikut.

Gambar Tabel 5.8

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	52,249	3	17,416	16,371	,000 ^b
	Residual	74,467	70	1,064		
	Total	126,716	73			

a. Dependent Variable: pembiayaan bank BNI Syariah

b. Predictors: (Constant), pengembalian bagi hasil, kepercayaan, pelayanan

Sumber: Output SPSS yang diolah, 2019

Tabel 5.8 menunjukkan bahwa hasil uji anova diketahui nilai F_{hitung} adalah 16,371 dengan *degree of freedom*/derajat bebas (df) regresi sebesar 3 dan nilai df dari residual 70, maka dapat diketahui besarnya nilai F_{tabel} ($df_1 = k - 1$; $df_2 = n - k$) pada tingkat signifikansi 5% ($\alpha = 5\%$) yaitu sebesar 2,38 (diliat pada F Tabel).

Hasil pengujian hipotesis dapat diketahui F_{hitung} dari perhitungan regresi tersebut, F_{hitung} adalah sebesar 16,371 sedangkan F_{tabel} 2,74 (dilihat tabel F) karena nilai F_{hitung} lebih besar dari pada F_{tabel} ($16,371 > 2,74$) atau nilai signifikan $0,00 < 0,05$, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima dan persamaan regresi dinyatakan baik. Dengan demikian secara statistik dapat disimpulkan bahwa kepercayaan, pelayanan, pengembalian bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel pembiayaan bank BNI syariah.

b. Uji koefisien Determinasi (R)

Koefisien determinasi digunakan untuk mengukur besar pengaruh variabel bebas yaitu kepercayaan (X_1), pelayanan (X_2), dan pengembalian bagi hasil (X_3) terhadap pembiayaan bank BNI syariah (Y).

Adapun hasil uji koefisien determinasi dapat dilihat pada tabel berikut:

Gambar Tabel 5.9

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,642 ^a	,412	,387	1,03142

a. Predictors: (Constant), pengembalian bagi hasil, kepercayaan, pelayanan

Sumber: Output SPSS yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 5.9. Nilai koefisien Korelasi yang didapatkan dari variabel kepercayaan (X_1), pelayanan (X_2), bagi hasil (X_3), dan pembiayaan bank BNI syariah adalah sebesar 0,412 atau 41,2 %. Hal ini menunjukkan bahwa menggunakan model regresi yang didapatkan di mana variabel *indevenden* yaitu yang terdiri dari 3 variabel yaitu kepercayaan, pelayanan, dan pengembalian bagi hasil memiliki pengaruh terhadap pembiayaan bank BNI syariah Belopa sebesar

41,2%. Hal ini membuktikan bahwa yang mempengaruhi usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah Belopa sesuai dengan interval koefisien yaitu korelasi kuat antara 4 variabel sedangkan sisanya 58,8% dijelaskan dengan pengaruh atau variabel lain yang tidak diketahui dan tidak termasuk dalam analisis regresi ini.

C. Pembahasan Hasil Penelitian.

1. Tingkat kepercayaan tidak pengaruh terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah

Hasil peneliti menunjukkan bahwa variabel kepercayaan diperoleh nilai t hitung sebesar -1,675 maka dapat diketahui bahwa $t_{hitung} < t_{table}$ (-1,675 < 1,994) atau nilai signifikan 0,098 > 0,05. Maka H_0 diterima . dengan demikian secara signifikan dapat di simpulkan tidak ada pengaruh yang signifikan antara kepercayaan terhadap pembiayaan bank BNI syariah pada usaha mikro kecil menengah. Karena usaha mikro kecil menengah tidak percaya bahwa pembiayaan bank syariah menjalankan kegiatan usahanya sesuai dengan prinsip syariah yang berlaku.

Menurut Prasaranphanich yaitu ketika konsumen mempercayai sebuah perusahaan, mereka akan lebih suka melakukan pembelian ulang dan membagi informasi pribadi yang berharga kepada perusahaan tersebut.⁶³ Dari teori tersebut dapat disimpulkan bahwa kepercayaan yang tertanam dalam diri seseorang akan menimbulkan loyalitas terhadap perusahaan yang mereka pilih.

⁶³Prasaranphanich, *Pelaku Konsumen: Analisis Model Keputusan*,(penerbit Universitas Atmat Jaya Yogyakarta, 2007), hal. 231.

Kepercayaan akan timbul apabila konsumen telah merasakan kepuasan karena telah mengkonsumsi atau menggunakan produk pembiayaan tertentu, dari teori tersebut dapat disimpulkan bahwa kepercayaan yang tertanam dalam diri seseorang akan menimbulkan loyalitas terhadap perusahaan yang mereka pilih.

Hal ini berbeda dari hasil yang dilakukan oleh Kharotul Aini dengan judul “pengaruh kualitas pelayanan dan kepercayaan pelanggan terhadap keputusan pembelian (studi pada pelanggan Alfamidi Super, Jalan Kaliurang, Yogyakarta, terdapat pengaruh positif kepercayaan pelanggan terhadap keputusan membeli pada pelanggan Alfamidi, Super, Jalan Kaliurang. Sedangkan hasil penelitian yang saya peroleh yaitu tidak terdapat pengaruh antara variabel tingkat kepercayaan terhadap pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa.

2. Pelayanan berpengaruh negatif terhadap usaha mikro kecil menengah memiliki pembiayaan bank BNI syariah

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pelayanan memiliki nilai T_{hitung} sebesar -3,519 maka dapat diketahui bahwa $T_{hitung} < T_{tabel}$ ($-3,519 < 1,994$) atau nilai signifikan $0,001 < 0,05$ karena $0,001 < 0,05$ maka H_1 diterima. Dengan demikian secara signifikan dapat disimpulkan bahwa pelayanan berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan bank BNI syariah pada usaha mikro kecil menengah. Karena pelayanan mereka tidak baik terhadap konsumen dan tidak menerapkan (tiga 3) Sala, Sapa, dan Senyup kepada konsumen.

Menurut Malayu S.P. Hasil sebuah pelayanan adalah kegiatan pemberian jasa dari suatu pihak kepada pihak lain. Pelayanan yang baik pelayanan yang

dilakukan secara ramah tamah, adil, cepat dan dengan etika yang baik sehingga memenuhi kebutuhan dan kepuasan bagi yang menerima.⁶⁴ Hal ini didukung oleh peneliti sebelumnya yang telah dilakukan oleh “Fiddiatun hasanah “dengan judul “Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat usaha mikro kecil menengah (UKM) menjadi nasabah pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (LKS) dan Lembaga Keuangan Konvensional (LKK), dapat diketahui bahwa variabel pelayanan positif UMKM berpengaruh dalam menentukan keputusan UMKM menjadi nasabah pembiayaan di LKS dan LKK. Hal ini terjadi karena pelayanan adalah modal utama bagi perusahaan jasa untuk dapat bersaing dan untuk dapat menarik konsumen terhadap produk jasa yang ditawarkan. Sedangkan hasil penelitian yang saya peroleh yaitu terdapat pengaruh negative antara variabel pelayanan terhadap pembiayaan Bank BNI Syariah kantor cabang pembantu Belopa.

3. Pengembalian bagi hasil tidak terdapat pengaruh terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa variabel pengembalian bagi hasil diperoleh nilai T_{hitung} sebesar -1260, maka dapat diketahui bahwa $T_{hitung} < T_{tabel}$

$(-1260 < 1,994)$ atau nilai signifikan $0,212 > 0,05$ maka H_0 diterima. Dengan demikian secara signifikan dapat disimpulkan tidak ada pengaruh yang signifikan antara pengembalian bagi hasil terhadap pembiayaan bank BNI syariah. Karena deposito bagi hasilnya memberatkan konsumen.

⁶⁴ Sentot Imam Wahjodo, *Manajemen Pemasaran Bank*, (Yogyakarta: graham Ilmu, 2010), Edisi Pertama, hal. 178.

Menurut Antonio bagi hasil adalah suatu sistem pengolahan dana dalam perekonomian Islam yakni pembagian hasil usaha antara pemilik modal dan pengelola modal.⁶⁵

Hal ini berbeda dari hasil yang dilakukan oleh “Fiddiatun Hasanah “dengan judul “Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat usaha mikro kecil menengah (UKM) menjadi nasabah pembiayaan dilembaga keuangan syariah (LKS) dan lembaga keuangan konvensional (LKK) Tahun 2017”, dapat diketahui bahwa variabel tingkat pemengembalian bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan UKM untuk menjadi nasabah di Lembaga Keuangan Konvensional dan Lembaga keuangan Syariah. Sedangkan hasil penelitian yang saya peroleh yaitu tidak terdapat pengaruh antara variabel tingkat pengembalian bagi hasil terhadap pembiayaan bank BNI syariah.

⁶⁵ Antonio, *Bank Syariah Teori dan Praktek Gema Insani*, (Jakarta,2001), hal. 90.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

2. Variabel tingkat kepercayaan, pelayanan, dan pembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah atas tingkat kepercayaan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan bank BNI syariah. Hal ini dapat dilihat pada hasil penelitian yang telah dilakukan bahwa hasil menunjukkan variabel tingkat kepercayaan memiliki nilai T_{hitung} sebesar -1,675 maka dapat diketahui bahwa $T_{hitung} -1,675 < \text{dari } T_{tabel} 1,994$. atau nilai signifikan $0,098 > 0,05$ maka H_0 diterima, maka dapat disimpulkan bahwa kepercayaan tidak terdapat pengaruh signifikan terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa. Karena usaha mikro kecil menengah tidak percaya bahwa pembiayaan bank syariah menjalankan kegiatan usahanya sesuai dengan prinsip syariah yang berlaku.
3. Variabel tingkat kepercayaan, pelayanan, dan pembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah atas pelayanan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan bank BNI syariah. Hal ini dapat dilihat pada hasil penelitian yang telah dilakukan bahwa hasil menunjukkan variabel tingkat pelayanan memiliki nilai T_{hitung} sebesar -3,519 maka dapat diketahui bahwa $T_{hitung} -3,519 < \text{dari } T_{tabel} 1,994$. atau nilai signifikan $0,001 < 0,05$ maka H_1 di terima, maka dapat disimpulkan bahwa pelayanan terdapat pengaruh negatif

signifikan terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa. Karena pelayanan mereka tidak baik terhadap kemsunen dan tidak menerapkan (tiga 3) Sala, Sapa, dan Senyup kepada konsumen.

4. Variabel tingkat kepercayaan, pelayanan, dan pembalian bagi hasil terhadap usaha mikro kecil menengah atas pengembalian bagi hasil tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan bank BNI syariah. Hal ini dapat dilihat pada hasil penelitian yang telah dilakukan bahwa hasil menunjukkan variabel tingkat pengembalian bagi hasil memiliki nilai T_{hitung} sebesar -3,519 maka dapat diketahui bahwa $T_{hitung} -1,260 < \text{dari } T_{tabel} 1,994$. atau nilai signifikan $0,212 > 0,05$ maka di terima H_0 , maka dapat disimpulkan bahwa pengembalian bagi hasil tidak terdapat pengaruh signifikan terhadap usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank BNI syariah kantor cabang pembantu Belopa. Karena dposito bagi hasilnya memberatkan konsumen.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang diperoleh dalam penelitian ini maka selanjutnya penulisan mengemukakan saran-saran yang kiranya dapat berguna yaitu :

1. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat meneliti variabel-variabel diluar variabel diteliti ini agar memperoleh hasil yang lebih bervariasi yang dapat berpengaruh terhadap pembiayaan bank BNI syariah.
2. Bagi pengusaha diharapkan pada pihak usaha mikro kecil menengah agar lebih bersungguh-sungguh dalam mengalokasikan dana yang telah diberikan bank untuk mengembangkan usahanya tersebut dan tidak lalai dalam memenuhi kewajibannya untuk membayar kembali pembiayaan yang telah diberikan oleh bank .
3. Bagi bank harus lebih memberikan kemudahan kepada nasabah, khususnya nasabah yang benar-benar membutuhkan pembiayaan untuk mengembangkan usahanya. Sehingga dapat melahirkan usaha-usaha yang baru dan pastinya dapat menyerap tenaga kerja. Dimana akhirnya dapat memperbaiki kondisi perekonomian dinegara ini. Namun harus memperhatikan kepercayaan nasabah, pelayanan nasabah, dan pengembalian bagi hasil nasabah sehingga bank tidak mengalami kredit macet yang mengakibatkan kerugian pada bank. Serta bank harusnya lebih sering memberikan pembiayaan kepada usaha mikro kecil menengah.

DAFTAR FUSTAKA

- Adesy fardeby, *Ekonomi dan Bisnis Islam Seni Konsep dan Aplikasi Ekonomi dan Bisnis Islam*, Jakarta: raja grafindo persada, 2016.
- Aini Khurotul, *Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Kepercayaan Pelanggan terhadap Keputusan Pembelian*, Studi pada Pelanggan Alfamidi Super, Jalan Kaliurang, Yogyakarta 21 februari 2018.
- Ajar dan Mukti Dr. *UMKM di indonesia*,Yogyakarta 55167 maret, 2016.
- Antonio, *Bank syariah teori dan praktek cema insane*, Jakarta 2010.
- Arianto, *prosedur penelitian*, Jakarta: Rineka Cipta, 2010
- Deperteman Agama Ri, *Al Quran dan Terjemahannya*,Bandung:Penerbit j-Art, 2005.
- Depertemen Agama Ri , *Al,quran dan terjemahnya*, Bandung: deponogoro, 2010.
- Faddiantun Hasanah, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Menjadi Nasabah Pembiayaan di Lembaga keuangan Syariah (LKS) dan Lembaga Keuangan Konvensional (LKK)*, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, 2017.
- Ghozali Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Up Date PLS Regresi*, Semarang: Badan Penerbit, 2013.
- Hendarawati dan Suriani, *Metode Reset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penlitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam*, Cet 1; Jakarta: PT Fajar Interpretama mandiri,
- Hidayanti Mustapidah dan Tanirenja Tukiran, *peneliti kuantitatif*, Bandung: Alfabeta
- Iqbal Taufik dan R.Saija, *Dinamika Hukum Islam*, Yokyakarta: Deepublish, 2016
- Kamsir dan Adiwarmanr, *Bank Islam Analisis Fiqi Dan Keuangan*, Jakarta:PT Raja Grafindo
- Kamsir, *manajemen Perbankan*, Jakarta:PT Raja Grafido Persada, 2001
- Kementerian Koperasi dan UKM, *Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Manajemen UU No.20 Tahun 2008 tentang UMKM*.

- Lestari Dewi Tunggal Neti, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Masyarakat Menjadi Nasabah Bank Syariah Studi kasus pada Bank Syariah Merto Mandani*.<http://dilib.metroun.ac.id/repository/index.php?p=fstream-pdf&fid=73&bid=69>.(17 Desember 2018).
- M.Sulhan dan Ely Siswanto, *Manajemen Bank Konvensional dan Syariah*, Malang: UIN Malang, 2008
- Margono, *Penelitian Pendidikan*, Cet 1, Jakarta: Renika cipta, 1990.
- Marsuki Siregar syofian, *Analisis Sektor Perbankan ,Moneter,dan Keuangan indonesia*, Jakarta: Penerbit Mitra Wacana Media, 2005.
- Marsuki Siregar syofian, *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif*, jakarta: PT.Bumi Aksara, 2014.
- Moersin Liza, *jenis-jenis pembiayaan pada perbankan syariah*, [http: // lizamoersi06. Blogspot .com/2017/04.htm?m=1](http://lizamoersi06.Blogspot.com/2017/04.htm?m=1),10 April 2017.
- Muammar Arafat Yusman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*, Yogyakarta : CV Budi Utama, 2018.
- Muhammad, *Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*,Yogyakarta: UII Press, 2003.
- Muhammad, *Lembaga-Lembaga keuangan ummat kontemporer*,Yoyakarta: UII Press, 2002.
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, jakarta: Rajawali, 2014.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, jakarta: Rajawali, 2013.
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*,Yokyakarta: VC, 2005.
- Muhammad, *Tektik Bagi Hasil Dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, Yokyakarta: UII Press Yokyakarta, 2001.
- Napitupulu, Paimin, *Pelayanan Public dan costomer Satisfaction*, Bandung: PT Alumni ,2007.
- Neor Rahmanyanti, *Analisis FaktorFaktor yang mempengaruhi bank dalam memberikan pembiayaan kepada UMKM (studi kasus bank syariah mandiri kantor cabang Medan Ahmand Yani*, [hppt: //repository.uninsu.ac.id /ind/oprint/3180](http://repository.uninsu.ac.id/ind/oprint/3180). 21 Oktober 2018.
- Nur Rianto Arif Al, *Lembaga Keuangan Syariah Bandung* : CV Pustaka setiah, 2012.

- Prasaranphanich, *Pelaku Konsumen: Analisis Model Keputusan*, penerbit Universitas Atmat Jaya Yogyakarta, 2007.
- Rahmadhani Suci, *Produk Pinjaman Bank BNI Syariah untuk Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah*, <http://goukm.id/>, 22 september, 2017.
- Ratmawati, *Pengaruh Pembiayaan Mikro Terhadap Pengembangan UMKM dalam Mendorong pertumbuhan Ekonomi di Kota Palopo*, Institut Agama Islam Negeri Palopo (IAIN) Palopo 2017.
- Ridwan, *Pengantar Statistika Sosial*, Bandung: Alfabeta, 2014
- Rofiq, *pengaruh dimensi Kepercayaan (Trust) Terhadap Partisipasi .Pelanggan E-commerce (studi pada Pelanggan E-commerce Di Indonesia)*. Tesis FPS Universitas Brawijaya Malang ; Tidak diterbitkan, 2007.
- Sapuan Alfadi, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, Solo : Sendang Ilmu 2014.
- Subagyo joko, *Metode Penelitian dalam Teori dan Praktik*, Jakarta: PT.Rineka cipta, 1991.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R &D*, Bandung : Alfabeta , 2012.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi*, Cet.5 Bandung: Alfabeta, 2014.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi*, (Mixed methods), Cet IV Bandung Alfabeta 2013.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan, Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, R&D*, Bandung: Alfabeta, 2014.
- Sulhan m. dan Siswanto Ely, *Manajemen Bank Konvensional dan Syariah*, Malang : UIN Malang, 2008.
- Syofian siregar, *Statistik Parametrik Untuk penelitian kuantitatif di Lengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS 17*, Jakarta: Bumi Aksara, 2014.
- Tabunan T. H Tulus, *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia: isu-isu penting*, Et: Jakarta, LP3ES, 2012.
- Tri Harsini Wahyuningsih, *Analisis faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Kredit oleh Pelaku Usaha Kecil Menengah di Kabupaten Sleman*, 2 Desember 2013.

Undang – Undang Republik Indonesia no 20 Tahun 2008 tentang perbankan syariah.

Wahjodo Imam Sentot, *Manajemen pemasaran Bank*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010, Edisi Pertama.

Wirdyaningsih, *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*, Jakarta: Kencana, 2005.

Yusman Muammar Arafat, *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*, Yogyakarta: CV Budi Utama 2018.

L

A

M

P

I

R

A

N

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. AgatisBalandaiTelp. 0471-22076.

Website: <http://www.iainpalopo.ac.id/> / <http://febi-iainpalopo.ac.id>

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Sdr/i

Di tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat,

Di sela-sela kesibukan Bapak/Ibu/Sdr/i, perkenankanlah saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi angket yang tersedia. Angket ini dibuat dalam rangka memenuhi kelengkapan dari penelitian yang menjadi tugas akhir guna meraih gelar kesarjanaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo. Angket ini bukan merupakan tes Bapak/Ibu/Sdr/i melainkan salah satu alternatif yang saya gunakan dalam melakukan penelitian, sehingga jawaban Bapak/Ibu/Sdr/i semua benar. Untuk itu saya sangat membutuhkan jawaban dari Bapak/Ibu/Sdr/i dan didalam memberikan jawaban ada hal yang perlu di perhatikan yaitu: Bapak/Ibu/Sdr/i tidak di perbolehkan memberikan jawaban pada hal-hal yang sifatnya umum, melainkan harus sesuai dengan pemikiran sendiri, sesuai yang dirasakan sendiri, kondisi yang di alami sendiri dan yang paling penting adalah jawaban dari Bapak/Ibu/Sdr/i sama sekali tidak mendapat pengaruh dari orang lain.

Saya menghargai segala perhatian dan partisipasi Bapak/Ibu/Sdr/i dalam penelitian ini. Saya yakin informasi yang telah Bapak/Ibu/Sdr/i berikan merupakan bantuan yang tak ternilai harganya bagi penyelesaian serta tercapainya tujuan dari penelitian ini. Sebelum dan sesudahnya saya ucapkan terima kasih.

Hormat saya

Nurhalisa

Lembaran kuesioner

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI USAHA MIKRO KECIL MENENGAH MEMILIH PEMBIAYA BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU (KCP) BELOPA

Penjelasan :

- Responden hanya bisa memilih satu pilihan saja dan diberi tanda centang (✓) pada jawaban yang anda pilih.
- Isilah secara jelas dan lengkap seluruh pertanyaan yang di ajuhkan kepada responden

Keterangan :

STS = Sangat Tidak Setuju di beri skor1

TS = Tidak Setuju diberi skor 2

KS = Kurang Setuju skor 3

S = Setuju diberi skor 4

SS = Sangat Setuju diberi skor 5

1. Identitas Responden:

Nama :

Usia :

Jenis kelamin : a. wanita b. pria

Pendidikan terakhir : a. SD

: b. SMP/MTS

: c. SMA dan sederajat

: d. Serjana/diploma

Lamaya usaha :

Nama usaha :

Jenis produk/jasa :

Tingkat kepercayaan (X1)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	ST	STS
1	Apakah bank bni syariah menjalankan kegiatan operasional sesuai dengan standar perbankan syariah yang berlaku.					
2	Saya yakin pengambilan pembiayaan di bank BNI syariah tidak memberatkan					
3	Produk yang ditawarkan oleh bank BNI syariah sesuai dengan kebutuhan saya					

Pelayanan (X2)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	ST	STS
1	Lokasi bank BNI yariah sangat strategis (terletak dipinggir jalan besar dan mudah dijangkau)					
2	Karnyawan bank BNI syariah memberikan penjelasan yang baik, lengkap dan jelas kepada nasabah UMKM					
3	Pelayanan yang diberikan kepada nasabah UMKM tanpa membedakan kondisi sosial					
4	Pelayanan teller yang diberikan memuaskan					

Pengambalian bagi hasil (X3)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	ST	STS
1	Sestem bagi hasil yang ditawarkan oleh bank BNI syariah jelas					
2	Proses pencairan/realisasi dana kredit relatip cepat					
3	Plafon kredit sesuai dengan kebutuhan saya					

Pembiayaan bank BNI syariah (Y)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	ST	STS
1	Persyaratan mengajukan pembiayaan yang diberikan kepada nasabah mudah dan cepat.					
2	Bank membagi jenis pembiayaannya berdasarkan fungsi yang diajukhan nasabah UMKM					

JAWABAN RESPONDEN

Responden kepercayaan	1	2	3	Jumlah	Responden pelayanan	1	2	3	4	jumlah
1	4	3	4	11	1	3	4	2	4	13
2	4	3	4	11	2	4	4	4	3	15
3	5	3	4	12	3	4	2	3	4	13
4	4	4	4	12	4	3	4	3	3	13
5	3	3	3	9	5	4	3	3	3	13
6	4	3	4	11	6	4	3	4	3	14
7	4	3	4	11	7	4	3	2	3	12
8	4	4	4	12	8	3	3	3	4	13
9	4	3	4	11	9	4	4	3	4	15
10	3	4	3	10	10	3	4	3	4	14
11	4	3	4	11	11	4	4	3	3	14
12	4	3	4	11	12	4	3	3	3	13
13	3	4	3	10	13	4	3	3	3	13
14	3	4	3	10	14	4	4	3	3	14
15	3	3	3	9	15	2	3	4	4	13
16	3	4	3	10	16	3	3	4	4	14
17	3	4	3	10	17	1	3	4	2	10
18	3	3	4	10	18	2	2	4	4	12
19	3	4	4	11	19	4	3	4	4	15
20	3	4	3	10	20	3	4	5	5	17
21	4	3	4	11	21	4	5	4	4	17
22	3	4	3	10	22	3	4	5	5	17
23	3	4	4	11	23	4	4	4	4	16
24	4	3	4	11	24	4	4	5	5	18
25	5	4	3	12	25	4	4	4	5	17
26	4	3	3	10	26	5	4	4	4	17
27	3	4	4	11	27	4	4	5	4	17
28	3	4	3	10	28	5	4	5	4	18
29	4	3	3	10	29	4	5	4	5	18
30	3	3	4	10	30	4	4	5	5	18
31	4	4	3	11	31	5	4	5	5	19
32	5	4	3	12	32	4	4	5	5	18
33	4	5	4	13	33	4	5	4	4	17
34	3	3	3	9	34	4	4	4	5	17
35	5	4	5	14	35	5	4	4	4	17
36	4	4	4	12	36	4	5	5	5	19

37	5	4	4	13	37	5	4	5	5	19
38	4	5	4	13	38	4	4	5	4	17
39	4	5	4	13	39	5	4	5	4	18
40	3	4	4	11	40	4	4	4	5	17
41	5	5	4	14	41	4	5	5	5	19
42	4	5	5	14	42	5	4	4	5	18
43	4	5	4	13	43	4	5	5	4	18
44	5	4	5	14	44	5	4	5	4	18
45	5	5	5	15	45	5	4	5	5	19
46	4	5	4	13	46	4	5	4	5	18
47	4	4	5	13	47	5	4	5	5	19
48	5	4	4	13	48	4	4	5	4	17
49	4	5	4	13	49	4	4	5	5	18
50	3	4	3	10	50	3	4	5	5	17
51	4	5	4	13	51	4	4	4	5	17
52	4	5	4	13	52	4	5	5	5	19
53	5	4	5	14	53	3	4	5	5	17
54	5	4	5	14	54	4	4	4	3	15
55	4	5	4	13	55	4	3	5	4	16
56	5	4	5	14	56	3	4	3	4	14
57	5	5	4	14	57	4	3	5	4	16
58	4	4	5	13	58	3	5	4	4	16
59	5	5	5	15	59	4	4	4	3	15
60	5	4	4	13	60	4	5	5	4	18
61	4	5	5	14	61	4	4	5	4	17
62	4	5	4	13	62	4	4	5	5	18
63	4	5	5	14	63	5	4	5	4	18
64	5	5	5	15	64	4	4	5	4	17
65	5	4	5	14	65	4	4	4	5	17
66	4	5	5	14	66	4	5	3	4	16
67	5	5	4	14	67	5	4	3	4	16
68	4	4	4	12	68	4	4	5	5	18
69	4	5	5	14	69	5	4	5	4	18
70	5	4	5	14	70	4	4	4	5	17
71	5	5	4	14	71	5	4	5	4	18
72	4	5	5	14	72	4	5	3	5	17
73	3	3	5	11	73	4	4	4	3	15
74	4	4	5	13	74	2	4	3	5	14

Responden pengembalian bagi hasil X3	1	2	3	Jumlah	Responden pembiayaan bank BNI syariah	1	2	jumlah
1	4	3	4	11	1	4	5	9
2	4	3	4	11	2	4	4	8
3	3	4	3	10	3	4	4	8
4	3	3	3	9	4	4	4	8
5	4	3	4	11	5	4	5	9
6	3	4	3	10	6	5	4	9
7	3	3	4	10	7	4	4	8
8	3	3	3	9	8	4	5	9
9	3	3	4	10	9	5	4	9
10	3	3	3	9	10	5	5	10
11	3	3	3	9	11	5	4	9
12	3	3	3	9	12	4	4	8
13	3	3	3	9	13	4	5	9
14	3	3	3	9	14	4	5	9
15	3	3	3	9	15	4	4	8
16	3	3	3	9	16	5	5	10
17	3	3	3	9	17	5	4	9
18	3	3	3	9	18	5	5	10
19	3	4	3	10	19	4	5	9
20	5	5	4	14	20	3	4	7
21	5	3	3	11	21	3	3	6
22	5	5	4	14	22	3	3	6
23	5	5	5	15	23	3	3	6
24	4	5	3	12	24	3	3	6
25	4	5	4	13	25	3	4	7
26	3	4	4	11	26	4	3	7
27	5	4	3	12	27	5	4	9
28	5	5	3	13	28	5	3	8
29	3	5	3	11	29	3	3	6
30	5	5	4	14	30	4	4	8
31	5	3	3	11	31	4	3	7
32	3	3	5	11	32	4	2	6
33	4	4	4	12	33	3	4	7
34	4	3	3	10	34	2	3	5
35	3	4	3	10	35	2	2	4
36	3	5	5	13	36	3	3	6
37	4	4	3	11	37	3	3	6
38	4	4	5	13	38	3	3	6

39	4	4	5	13	39	3	3	6
40	4	4	5	13	40	3	2	5
41	5	5	4	14	41	3	3	6
42	5	4	3	12	42	3	3	6
43	5	4	4	13	43	3	3	6
44	3	5	5	13	44	3	3	6
45	4	5	5	14	45	4	4	8
46	4	5	5	14	46	4	4	8
47	4	5	3	12	47	4	4	8
48	4	3	4	11	48	3	3	6
49	4	5	4	13	49	4	4	8
50	5	5	5	15	50	3	4	7
51	5	5	5	15	51	3	3	6
52	5	5	5	15	52	4	3	7
53	3	5	5	13	53	3	4	7
54	4	5	5	14	54	3	4	7
55	5	5	5	15	55	2	3	5
56	3	5	3	11	56	4	3	7
57	4	4	4	12	57	4	3	7
58	5	3	4	12	58	4	2	6
59	4	5	5	14	59	3	4	7
60	4	4	3	11	60	3	4	7
61	5	4	5	14	61	2	4	6
62	5	4	5	14	62	3	4	7
63	5	4	5	14	63	4	4	8
64	3	5	4	12	64	4	3	7
65	5	5	4	14	65	4	3	7
66	5	5	3	13	66	4	3	7
67	5	5	4	14	67	3	3	6
68	3	5	5	13	68	3	3	6
69	4	5	5	14	69	3	3	6
70	5	5	5	15	70	3	3	6
71	3	5	4	12	71	4	3	7
72	4	4	3	11	72	3	3	6
73	4	3	4	11	73	4	4	8
74	5	3	3	11	74	3	4	7

P
E
R
S
U
R
A
T
A
N



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Agatis Balandi telp. 0471-22076
Website: <http://www.iainpalopo.ac.id/> / <http://febi-iainpalopo.ac.id/>

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini Dosen penguji dan Ketua Program Studi Perbankan Syariah, menerangkan bahwa mahasiswa tersebut membaca dan menulis al-Qur'an dengan kurang/baik/lancar *coret yang tidak sesuai dengan kemampuan mahasiswa.

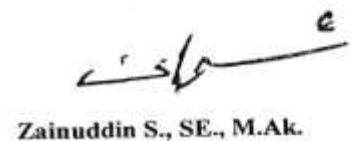
Nama : Nurhalisa
NIM : 15 0402 0215
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Mengetahui :
Ketua Prodi Perbankan Syariah


Zainuddin S., SE., M.Ak.

02 Februari 2019
Dosen Penguji


Zainuddin S., SE., M.Ak.



IAIN PALOPO

SURAT KEPUTUSAN
REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
NOMOR : 145 TAHUN 2018
TENTANG

PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING PENULISAN SKRIPSI MAHASISWA

REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- Menimbang : a. Bahwa demi kelancaran proses penyusunan dan penulisan skripsi bagi mahasiswa strata S1, maka dipandang perlu dibentuk Tim Pembimbing Penyusunan dan penulisan skripsi.
- Mengingat : b. Bahwa untuk menjamin terlaksananya tugas Tim Dosen Pembimbing sebagaimana dimaksud dalam butir a di atas perlu ditetapkan melalui surat Keputusan Rektor.
1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
4. Peraturan Presiden RI Nomor 141 Tahun 2014 tentang Perubahan STAIN Palopo Menjadi IAIN Palopo;
5. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 5 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Palopo;

Memperhatikan : DIPA IAIN Palopo Tahun Anggaran 2018

MEMUTUSKAN

- Menetapkan : KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO TENTANG PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING PENYUSUNAN DAN PENULISAN SKRIPSI MAHASISWA PROGRAM SI INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
- Pertama : Mengangkat mereka yang tersebut namanya pada lampiran surat keputusan ini sebagaimana yang tersebut pada alinea pertama huruf (a) di atas;
- Kedua : Tugas Tim Dosen Pembimbing Penyusunan dan Penulisan Skripsi adalah : membimbing, mengarahkan, mengoreksi, serta memantau penyusunan dan penulisan skripsi mahasiswa berdasarkan panduan penyusunan skripsi dan pedoman akademik yang ditetapkan pada Institut Agama Islam Negeri Palopo.
- Ketiga : Segala biaya yang timbul sebagai akibat ditetapkannya Surat Keputusan ini dibebankan kepada DIPA IAIN PALOPO TAHUN 2018.
- Keempat : Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal di tetapkannya dan berakhir setelah kegiatan pembimbingan atau penulisan skripsi mahasiswa selesai, dan akan diadakan perbaikan seperlunya jika terdapat kekeliruan didalamnya.
- Kelima : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya

Ditetapkan di : Palopo
Pada Tanggal : 02 November 2018

a.n. Rektor
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Ramli M

- Tembusan :
1. Kabiرو AUAK;
 2. Kabag Akademik;
 3. Kabag Perencanaan dan Keuangan;
 4. Peringgal;
 5. Mahasiswa yang bersangkutan.

LAMPIRAN: SURAT KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO NO: 145 TAHUN 2018
TENTANG
PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING PENYUSUNAN DAN PENULISAN SKRIPSI
MAHASISWA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

I Nama Mahasiswa	: Nurhalisa
NIM	: 15 0402 0215
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
II Judul Skripsi	: Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Dana di Pembiayaan Mikro Bank Syariah (Studi Kasus Bank BNI KCP Belopa)
III Tim Dosen Pembimbing	:
A. Pembimbing Utama (I)	: Dr. Mahadin Shaleh, M.Si.
B. Pembimbing Utama (II)	: Hendra Safri, SE., MM

Paloopo, 02 November 2018

Rektor
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Ranilah M.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Agatis Balandi Telp. 0471-22076.
E-mail: iainpalofo.febi@gmail.com Website: <http://febi-iainpalofo.ac.id>

BERITA ACARA UJIAN PROPOSAL SKRIPSI

Pada hari Kamis, Tanggal 15 Bulan November tahun 2018 telah dilaksanakan Seminar Proposal atas Proposal Mahasiswa :

Nama : Nurhalisa
NIM : 15 0402 0215
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Dana di Pembiayaan Mikro Bank Syariah (Studi Kasus Bank BNI KCP Belopa).

Dengan hasil Proposal:

- Proposal ditolak dan Seminar Ulang
- Proposal diterima tanpa Perbaikan
- Proposal diterima dengan Perbaikan
- Proposal tambahan tanpa Seminar Ulang
-

Demikian Berita Acara ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

15 November 2018

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Mahadin Shaleh, M.Si.

Hendra Safri, SE., M.M.

Mengetahui
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Amirudin, SE., M.Ak.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Agatis Balandi Telp. 0471-22076
Website: <http://www.iainpalopo.ac.id/> / <http://febi-iainpalopo.ac.id>

5 Desember 2018

Nomor : Istimewa
Lamp : 1 (satu) lbr
Perihal : Permohonan Pengesahan Draft

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di Palopo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan Hormat yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nurhalisa
NIM : 15.04.02.0215
Prodi : Perbankan Syariah.
Judul : **faktor-faktor yang mempengaruhi usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan Bank BNI syariah kantor cabang pembantu (KCP) Belopa**

Mengajukan Permohonan kepada ibu/bapak kiranya berkenan mengesahkan draft proposal yang termaksud di atas. Demikian permohonan saya, atas perhatian ibu/bapak saya ucapkan terimakasih.
WassalamuAlaikum Wr. Wb.

Pemohon

Nurhalisa

Pembimbing I

Dr. Mahadin Shaleh, M.S

Menyetujui,

Pembimbing II

Hendra Safri, SE., M.M

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Ketua Prodi Perbankan Syariah



Zainuddin S, SE., M.Ak.

PENGESAHAN DRAF SKRIPSI

Setelah memperhatikan persetujuan para pembimbing atas permohonan saudara (i) yang diketahui oleh Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka draf proposal yang berjudul *faktor-faktor yang mempengaruhi usaha mikro kecil menengah memilih pembiayaan bank syariah KCP belopa* dan yang ditulis oleh Nurhalisa Nim 15.0402.0215 dinyatakan sah dan dapat diproses lebih lanjut.

5 Desember 2018

a.n Dekan,
Wakil Dekan Bidang
Akademik & Kelembagaan

Dr. Takdir, SH., MH.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Agatis Balandi Telp. 0471-22076
Website: <http://www.iainpalopo.ac.id/> / <http://febi-iainpalopo.ac.id/>

Nomor : 521 /In.19/F. EBI/PP.00.9/12/2018
Lamp : 1 (satu) explr.
Perihal : *Permohonan Izin Penelitian*

11 Desember 2018

Kepada
Yth. Kepala BP3M Kabupaten Luwu
Di -
Belopa

Assalamu'Alaikum Wr.Wb.

Disampaikan dengan hormat bahwa mahasiswa (i) kami, yaitu:

Nama	: Nurhalisa
Tempat/Tanggal Lahir	: Malaysia/07 Desember 1996
NIM	: 15 0402 0215
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi	: Perbankan Syariah
Semester	: VII (Tujuh)
Tahun Akademik	: 2018/2019
Alamat	: Dusun Durian, Desa Botta Kecamatan Suli

Akan melaksanakan penelitian dalam rangka penulisan skripsi pada lokasi "*BNI Syariah KCP Belopa*" dengan judul, "*Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Dana Di Pembiayaan Mikro Bank Syariah (Studi Kasus BNI Syariah KCP Belopa).*"
Sehubungan dengan hal di atas, maka kami mohon kiranya dapat diberikan izin guna kelancaran penelitian tersebut.

Demikian surat ini disampaikan. Atas perhatian dan kerja samanya diucapkan terima kasih.
Wassalamu'Alaikum Wr.Wb.

Kasubag. Akademik dan Kemahasiswaan
dan Alumni

Widiawati, ST., M.M.



PEMERINTAH KABUPATEN LUWU DINAS PENANAMAN MODAL DAN PTSP

Alamat : Jln. Opu Daeng Riasu No. 1, Belopa Telpon : (0471) 3314115

Nomor : 04/PENELITIAN/05.15/DPMTSP/II/2019
Lamp : -
Sifat : Biasa
Perihal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada
Yth. Kepala Bank BNI Syariah KCP Belopa
di -
Tempat

Berdasarkan Surat Kasubag Akademik Kemahasiswaan dan Alumni IAIN Palopo : 587/In.19/F.EBI/PP.00.9/12/2018 tanggal 28 Desember 2018 tentang permohonan izin Penelitian. Dengan ini disampaikan kepada saudara (i) bahwa yang tersebut di bawah ini :

Nama : Nurhalisa
Tempat/Tgl Lahir : Malaysia / 07 Desember 1996
Nim : 15 0402 0215
Jurusan : Perbankan Syariah
Alamat : Dsn. Durian
Desa Botta
Kecamatan Suli

Bermaksud akan mengadakan penelitian di daerah/instansi Saudara (i) dalam rangka penyusunan "Skripsi" dengan judul :

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI USAHA MIKRO KECIL MENENGAH MEMILIH PEMBIAYAAN BANK BNI SYARIAH KCP BELOPA

Yang akan dilaksanakan di **BANK BNI SYARIAH KCP BELOPA**, pada tanggal **03 Januari 2019 s/d 03 Februari 2019**

Sehubungan hal tersebut di atas pada prinsipnya kami dapat menyetujui kegiatan dimaksud dengan ketentuan sbb :

1. Sebelum dan sesudah melaksanakan kegiatan, kepada yang bersangkutan harus melaporkan kepada Bupati Luwu Up. Dinas Penanaman Modal dan PTSP Kab. Luwu.
2. Penelitian tidak menyimpang dari izin yang diberikan.
3. Mentaati semua peraturan perundang-undangan yang berlaku.
4. Menyerahkan 1 (satu) exemplar copy hasil penelitian kepada Bupati Luwu Up. Dinas Penanaman Modal dan PTSP Kab. Luwu.
5. Surat izin akan dicabut dan dinyatakan tidak berlaku apabila ternyata pemegang surat izin tidak mentaati ketentuan-ketentuan tersebut di atas.



Diterbitkan di Kabupaten Luwu
Pada tanggal : 03 Januari 2019
Kepala Dinas



LUTHER BIJA, SH, MH
Pangkat : Pembina Utama Muda
NIP. 19630617 199203 1 010

Tembusan :

1. Bupati Luwu (sebagai Laporan) di Belopa;
2. Kepala Kesbangpol dan Linmas Kab. Luwu di Belopa;
3. Kasubag Akademik Kemahasiswaan dan Alumni IAIN Palopo;
4. Mahasiswa (i) Nurhalisa;
5. Arsip.



SURAT KEPUTUSAN
REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
NOMOR : 001 TAHUN 2019
TENTANG

PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SEMINAR PROPOSAL, SEMINAR HASIL
DAN UJIAN MUNAQASYAH MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN PALOPO
TAHUN 2019

REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- | | |
|-------------------|--|
| Menimbang | a. bahwa demi kelancaran proses pengujian seminar proposal, seminar hasil dan ujian munaqasyah bagi mahasiswa Program S1, maka dipandang perlu dibentuk Tim Dosen Pembimbing dan Penguji Seminar Proposal, Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah; |
| | b. bahwa untuk menjamin terlaksananya tugas Tim Dosen Pembimbing dan Penguji Seminar Proposal, Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah sebagaimana dimaksud dalam butir a di atas, maka perlu ditetapkan melalui surat Keputusan Rektor. |
| Mengingat | 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional; |
| | 2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi; |
| | 3. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan dan Pengelolaan Perguruan Tinggi; |
| | 4. Peraturan Presiden RI Nomor 141 Tahun 2014 tentang Perubahan STAIN Palopo Menjadi IAIN Palopo; |
| | 5. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 5 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Palopo |
| Memperhatikan | DIPA IAIN Palopo Tahun Anggaran 2019 |
| MEMUTUSKAN | |
| Menetapkan | KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO TENTANG PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SEMINAR PROPOSAL, SEMINAR HASIL DAN UJIAN MUNAQASYAH MAHASISWA PROGRAM S1 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO |
| Pertama | Mengangkat mereka yang tersebut namanya pada lampiran surat keputusan ini sebagaimana yang tersebut pada alinea pertama huruf (a) di atas. |
| Kedua | Tugas Tim Dosen Pembimbing dan Penguji Seminar proposal, Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah adalah : mengoreksi, mengarahkan, menilai/ mengevaluasi dan menguji kompetensi dan kemampuan mahasiswa berdasarkan skripsi yang diajukan serta memberi dan menyampaikan hasil keputusan atas pelaksanaan ujian skripsi mahasiswa berdasarkan pertimbangan tingkat penguasaan dan kualitas penulisan karya ilmiah dalam bentuk skripsi. |
| Ketiga | Segala biaya yang timbul sebagai akibat ditetapkannya Surat Keputusan ini dibebankan kepada DIPA IAIN PALOPO TAHUN 2019. |
| Keempat | Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkannya dan berakhir setelah kegiatan pengujian munaqasyah selesai, dan akan diadakan perbaikan seperlunya jika terdapat kekeliruan didalamnya. |
| Kelima | Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya |

Ditetapkan di : Palopo
pada Tanggal : 18 Maret 2019

a.n. Rektor
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam,
Ramsah M.

- Tembusan :
1. Kabiho AUAK;
 2. Kabag Akademik dan Kemahasiswaan;
 3. Kabag Perencanaan dan Keuangan;
 4. Peringgal;
 5. Mahasiswa yang bersangkutan

LAMPIRAN : SURAT KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO
NOMOR : 08 TAHUN 2019
TENTANG
PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SEMINAR PROPOSAL, SEMINAR HASIL
DAN UJIAN MUNAQASYAH MAHASISWA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO

- I. Nama Mahasiswa : Nurhalisa
NIM : 15 0402 0215
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
- II. Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu (KCP) Belopa**
- III. Tim Dosen/Penguji :
Ketua Sidang : Dr. Hj. Ramlah M, M.M.
Sekretaris : Dr. Takdir, SH., MH
Penguji Utama (I) : Muh. Darwis, S.Ag., M.Ag
Pembantu Penguji (II) : Dr. Takdir, SH., MH
Pembimbing (I) / Penguji : Dr. Mahadin Shaleh, M.Si.
Pembimbing (II) / Penguji : Hendra Safri, SE., M.M.

Palopo, 18 Maret 2019

Rektor
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam,
Ramlah M



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Agatis, Telp (0471) 22076 Balandai - Kota Palopo
Email: iainpalopo.febi@gmail.com

Nomor : Istimewa
Lamp : -
Hal : Undangan Seminar Hasil

15 April 2019 M
08 Sya'ban 1440 H

Kepada
Yth. Bapak/Ibu Dosen Penguji dan Pembimbing
di-
Palopo

Assalamu 'Alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat, sehubungan dengan pelaksanaan ujian Seminar Hasil mahasiswa:

Nama : Nurhalisa
NIM : 15 0402 0215
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

bersama ini dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk hadir sebagai Penguji/Pembahas
pada pelaksanaan Seminar tersebut yang akan dilaksanakan pada:

Hari/Tanggal : Senin, 16 April 2019
Waktu : 07.30 wita
Tempat : Ruang Ujian Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Adapun daftar dosen Penguji dan Pembimbing Skripsi adalah:

Penguji I : Dr. Muh. Darwis, S.Ag., M.Ag
Penguji II : Dr. Takdir, SH., MH.

Pembimbing I : Dr. Mahadin Shaleh, M.Si.
Pembimbing II : Hendra Safri, SE., M.M.

Demikian undangan ini, atas kesediaan Bapak / Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'Alaikum Wr.Wb.

an. Dekan,
Kabag Tata Usaha


Saepul, S.Ag., M.Pd.I

Harap Hadir Tepat Pada Waktunya



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Agatis Telp. 0471-22076 Fax. 0471- 325193 Kota Palopo
E-mail : iainpalopo.febi@gmail.com

BERITA ACARA

Pada hari Selasa Tanggal, Enam Belas Bulan April Tahun Dua Ribu Sembilan Belas telah dilaksanakan Ujian Seminar Hasil atas skripsi Mahasiswa :

Nama : Nurhalisa
NIM : 15.0402.0215
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu (KCP) Belopa.

Dengan hasil Skripsi:

- Skripsi di tolak dan Seminar Ulang
- Skripsi di terima tanpa Perbaikan
- Skripsi diterima dengan Perbaikan *1 bulan masa/ro?*
- Skripsi tambahan tanpa Seminar Ulang

Dengan Penguji dan Pembimbing :

Ketua Sidang	: Dr. Hj. Ramlah M, M.M	(.....)
Sekretaris	: Dr. Takdir, SH., MH,	(.....)
Penguji I	: Muh. Darwis, S.Ag., M.Ag	(.....)
Penguji II	: Dr. Takdir, SH., MH	(.....)
Pembimbing I	: Dr. Mahadin Shaleh, M.Si	(.....)
Pembimbing II	: Hendra Safri, SE., M.M	(.....)

Demikian Berita Acara ini di buat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

16 April 2019
a.n. Dekan,
Kabag Tata Usaha

Saepul, S.Ag., M.Pd.I



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

DAFTAR HADIR SEMINAR HASIL
Hari/Tanggal: Selasa, 16 April 2019

NAMA : NURHALISA
NIM : 15 0402 0215

NOMOR		NAMA	TANDA TANGAN
URT.	NIM		
1.	VITA ADILLA 1504020043	VITA ADILLA	
2.	15-0401-0122	LISNA	
3.	15-0401-0138	PUPUT KUSMAWATI	
4.	15-0402-0117	Nurhalisa	
5.	15-0402-0061	HASTUTI	
6.	15-0401-0108	Astriah Pagsah	
7.	15-0401-0131	MASITA	
8.	15-0402-0120	Nurmay Fitriona M.M	
9.	15-0402-0148	Nurhalisa	
10.	15-0401-0169	Nurhalisa	
11.	15-0401-0164	Parnita	
12.	16-0401-0149	Rizma	
13.	15-0401-0069	Halma	
14.	15-0401-0082	NURLINI RAHMAD	
15.	15-0402-0052	SINTA DEVI	
16.	15-0402-0107	Nurhalisa	
17.	15-0401-0076	IRWAN	
18.	15-0402-0168	NIA KURNIA	
19.	15-0402-0145	Mega Mangasari	
20.	15-0103-0027	RIKA ULTA	
21.	15-0402-0104	SASKIA	

Palopo, 16 April 2019
Kasubag Akademik, Kemahasiswaan & Alumni

Misnawati, ST., M.M.
NIP 19721209 200312 2 002

PENILAIAN UJIAN MUNAQASYAH



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Agatis, Telp (0471) 22076 Balandi - Kota Palopo
Email: iainpalopo.febi@gmail.com

Nomor : Istimewa
Lamp : -
Hal : Undangan Munaqasyah

19 Juni 2019 M
15 Syawal 1440 H

Kepada
Yth. Bapak/Ibu Dosen Penguji dan Pembimbing
di-
Palopo

Assalamu 'Alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat, sehubungan dengan pelaksanaan Ujian Munaqasyah mahasiswa:

Nama : Nurhalisa
NIM : 15.0402.0215
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
No. HP : 081241646434

bersama ini dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk hadir sebagai Pembimbing/Penguji pada pelaksanaan Ujian Munaqasyah tersebut yang akan dilaksanakan pada:

Hari/Tanggal : Jumat, 21 Juni 2019
Waktu : 09.00 wita
Tempat : Ruang Ujian Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Adapun daftar dosen Penguji dan Pembimbing Skripsi adalah:

Penguji I : Muh. Darwis, S.Ag., M.Ag
Penguji II : Dr. Takdir, SH., MH.

Pembimbing I : Dr. Mahadin Shaleh, M.Si
Pembimbing II : Hendra Safri, SE., MM

Demikian undangan ini, atas kesediaan Bapak / Ibu kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu 'Alaikum Wr.Wb.

Disini

Dr. Hj. Ramlah M, M.M.

Catatan: Dimohon hadir tepat pada waktunya



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Agatis Telp. 0471-22076 Fax. 0471- 325195 Kota Palopo
E-mail : iainpalopo.febi@gmail.com

BERITA ACARA

Pada hari Jumat Tanggal, Dua Puluh Satu Juni Tahun Dua Ribu Sembilan Belas telah dilaksanakan Ujian Munaqasyah atas skripsi Mahasiswa :

Nama : Nurhalisa
NIM : 15.0402.0215
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Kepercayaan Pelayanan dan Pengembalian Bagi Hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Belopa

Dengan hasil Skripsi:

- Skripsi di tolak dan Ujian Munaqasyah Ulang
- Skripsi di terima tanpa Perbaikan
- Skripsi diterima dengan Perbaikan
- Skripsi ditambah tanpa Ujian Munaqasyah Ulang

Dengan Penguji dan Pembimbing :

Ketua Sidang : Dr. Hj. Ramlah M, M.M
Sekretaris : Dr. Takdir, SH., MH.
Penguji I : Ilham, S.Ag., MA
Penguji II : Dr. Takdir, SH., MH
Pembimbing I : Dr. Mahadin Shaleh, M.Si
Pembimbing II : Hendra Safri, SE., MM

(.....)
(.....)
(.....)
(.....)
(.....)
(.....)

Demikian Berita Acara ini di buat untuk digunakan sebagaimana mestinya.



21 Juni 2019

a.n. Ketua Prodi,
Sekretaris Prodi

Hendra Safri, SE., MM

PENILAIAN UJIAN MUNAQASYAH

Nama Mahasiswa : Nurhalisa
NIM : 15.0402.0215
Program Studi : Perbankan Syariah
Hari/Tanggal Ujian : Jumat, 21 Juni 2019
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Kepercayaan Pelayanan dan Pengembalian Bagi Hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Belopa

NO	ASPEK PENILAIAN	NILAI
A. NILAI TULISAN		
1	Pemilihan dan perumusan masalah serta relevansi. Teoritik dan hipotesis (kalau ada) dengan permasalahan	
2	Ketepatan aspek metodologi	
3	Kualitas sumber data (primer/sekunder, faktor-faktor kesulitan memperoleh/mencerna)	
4	Kekuatan analisis dan penyajian tulisan	
5	Kedalaman saran	
6	Tata tulisan	
	JumlahNilai A	
B. NILAI LISAN		
1	Kemampuan mengemukakan dan menguraikan pemikiran/pendapat	
2	Ketepatan dan relevansi jawaban	
3	Penguasaan materi skripsi	
4	Penampilan (sikap, emosi dan kesopanan)	
	JumlahNilai B	90 (A)

21 Juni 2019

Penguji I

Ilham, S.Ag., MA.

Penguji II

Dr. Taqdir, SH., MH.

CATATAN HASIL UJIAN MUNAQASYAH

Nama Mahasiswa : Nurhalisa
NIM : 15.0402.0215
Program Studi : Perbankan Syariah
Hari/Tanggal Ujian : Jumat, 21 Juni 2019
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Kepercayaan Pelayanan dan Pengembalian Bagi Hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Belopa

Keputusan Sidang : 1. Lulus tanpa perbaikan
2. Lulus dengan konsultan
3. Lulus perbaikan tanpa konsultan
4. Tidak lulus

Aspek Perbaikan : 1. Materi Pokok
2. Metodologi Penelitian
3. Bahasa
4. Teknik Penulisan

Lain-lain : 1. Konsultan
2. Jangka waktu perbaikan

21 Juni 2018

Penguji I

Ilham, S.Ag., MA.

Penguji II

Dr. Tolidir, SH., MH.

RIWAYAT HIDUP



Nurhalisa., Lahir di Malaysia pada tanggal 12 Desember 1997. Anak pertama dari tujuh bersaudara merupakan buah cinta dari pasangan ayahannya Jafa dan ibunya Lilis Pasande. Penulis menempuh pendidikan sekolah dasar di SD Negeri Tampabulu Kec. Poleang Utara Kab.

Bombana Sulawesi Tenggara pada tahun 2004-2009. Pada tahun 2009 melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 1 Suli dan tamat pada tahun 2012. Kemudian pada tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan di SMKN 1 Suli dengan mengambil jurusan Administrasi Perkantoran (ADP) Kec. Suli Kab. Luwu Sulawesi Selatan dan tamat pada tahun 2015. Kemudian tahun 2015 penulis melanjutkan pendidikan ke sekolah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Perbankan Syariah pada tahap akhir penyelesaian studi, penulis menyusun skripsi dengan judul **“Pengaruh Tingkat Kepercayaan, Pelayanan dan Pengembalian Bagi Hasil Terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah Memilih Pembiayaan Bank BNI Syariah kantor Cabang Pembantu Belopa”** sebagai syarat memperoleh gelar sarjana pendidikan pada program Strata Satu (S1). Dan menyelesaikan studi pada tahun 2019.

